



Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

Περιεχόμενα

1	ΜΕΡΟΣ Ι – ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	4
1.1	Συνοπτικός Τίτλος.....	4
1.2	Ερμηνεία.....	4
1.3	Πεδίο Εφαρμογής.....	5
1.4	Εποπτική Αρχή για την εφαρμογή της Οδηγίας.....	5
2	ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	6
2.1	Υιοθέτηση πολιτικών και ελέγχων από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη	6
2.2	Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου	6
2.3	Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου.....	8
2.4	Ανεξάρτητη υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου.....	8
3	ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	10
3.1	Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης.....	10
3.2	Καθήκοντα και αρμοδιότητες Λειτουργού Συμμόρφωσης	11
3.3	Μηνιαία κατάσταση	13
3.4	Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης	14
4	ΜΕΡΟΣ ΙV – ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RISKED BASED APPROACH).....	17
4.1	Εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου	17
4.2	Επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση κινδύνων	18
4.3	Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων	20
4.4	Παρακολούθηση και βελτίωση των μέτρων και διαδικασιών	21
4.5	Δυναμική διαχείριση κινδύνων	21
4.6	Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας.....	21
4.7	Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας	22
4.8	Χρήση κρυπτοπερουσιακών στοιχείων.....	22
5	ΜΕΡΟΣ V – ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΣΕ ΠΑΙΚΤΕΣ - ΚΛΑΣΗ Α & Β.....	23
5.1	Πολιτική αποδοχής παικτών	23
5.2	Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Κλάση Α.....	24
5.3	Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Κλάση Β	33
5.4	Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Εξουσιοδοτημένος Αντιπρόσωπος.....	44
6	ΜΕΡΟΣ VI - ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ.....	52
6.1	Αξιολόγηση Υποπτης Δραστηριότητας.....	52
6.2	Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ.....	53
6.3	Προσκόμιση Πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ.....	54
7	ΜΕΡΟΣ VII - ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ	55

7.1	Τήρηση αρχείου και περίοδος φύλαξης	55
7.2	Μορφή των στοιχείων	55
7.3	Πιστοποίηση εγγράφων.....	55
7.4	Επεξεργασία δεδομένων.....	56
7.5	Αρχεία αποδέκτη	57
8	ΜΕΡΟΣ VIII - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	58
8.1.	Υποχρεώσεις προσωπικού	58
8.2.	Πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης	58
9.	ΜΕΡΟΣ IX – ΝΟΜΟΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ.....	61
10.	ΜΕΡΟΣ X – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ.....	62

1 ΜΕΡΟΣ Ι – ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1.1 Συνοπτικός Τίτλος

Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων.

1.2 Ερμηνεία

«αποδέκτης» σημαίνει είτε αδειούχο Αποδέκτη Κλάσης Α είτε Αδειούχο Αποδέκτη Κλάσης Β, δυνάμει του περί Στοιχημάτων Νόμου·

«αποδέκτης Κλάσης Α» σημαίνει αδειούχο Αποδέκτη Κλάσης Α δυνάμει του περί Στοιχημάτων Νόμου·

«αποδέκτης Κλάσης Β» σημαίνει αδειούχο Αποδέκτη Κλάσης Β, δυνάμει του περί Στοιχημάτων Νόμου·

«Διοικητικό Συμβούλιο» σημαίνει το διοικητικό συμβούλιο αποδέκτη·

«ΕΑΣ» σημαίνει την Εθνική Αρχή Στοιχημάτων·

«εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος» σημαίνει πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες στοιχήματος για λογαριασμό αποδέκτη Κλάσης Α·

«επίγειο στοίχημα» σημαίνει στοίχημα που διεξάγεται σε αδειούχο υποστατικό·

«επιχειρηματική σχέση» σημαίνει την επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και η οποία αναμένεται, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει διάρκεια.

«Κανονισμός 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο: «Κανονισμός 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/EK»·

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο·

«Νόμος Κυρώσεων» σημαίνει τον περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμο του 2016.

«ΜΟΚΑΣ» σημαίνει τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης που συστάθηκε σύμφωνα με το Άρθρο 54 του Νόμου.

Οποιοιδήποτε άλλοι όροι, η έννοια των οποίων δεν ορίζεται ειδικά στην παρούσα Οδηγία, έχουν, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετικά, την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

1.3 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε όλες τις υπόχρεες οντότητες.

1.4 Εποπτική Αρχή για την εφαρμογή της Οδηγίας

Η Εποπτική Αρχή για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας είναι η ΕΑΣ, ως ορίζει το άρθρο 59 του Νόμου.

2 ΜΕΡΟΣ II - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

2.1 Υιοθέτηση πολιτικών και ελέγχων από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 58Γ του Νόμου, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του αποδέκτη πρέπει να εγκρίνουν τις πολιτικές, διαδικασίες και τους ελέγχους που θα εφαρμόζει ο αποδέκτης σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, να τις παρακολουθούν και όπου κρίνεται αναγκαίο να ενισχύουν τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί.

2.2 Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποδέκτη πρέπει να :

- (α) Καθορίζει, καταγράφει και εγκρίνει τις γενικές αρχές πολιτικής του αποδέκτη σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και/ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τις γνωστοποιεί στον Λειτουργό Συμμόρφωσης,
- (β) Διασφαλίζει την εφαρμογή όλων των απαιτήσεων του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και του περί Στοιχημάτων Νόμου και διασφαλίζει την εφαρμογή κατάλληλων, αποτελεσματικών και επαρκών συστημάτων και ελέγχων για την επίτευξη των απαιτήσεων αυτών,
- (γ) Ορίζει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- (δ) Εγκρίνει την πολιτική του αποδέκτη σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1\(α\)](#),
- (ε) Εγκρίνει την πολιτική του αποδέκτη σε σχέση με την αποδοχή παικτών της, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με τη [παράγραφο 5.1](#),
- (στ) Εγκρίνει την πολιτική του αποδέκτη Κλάσης Α σε σχέση με την αποδοχή σύναψης σύμβασης με τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με τη [παράγραφο 5.4.2](#),
- (ζ) Διορίζει Λειτουργό Συμμόρφωσης και, όπου είναι απαραίτητο, Βοηθό Λειτουργό Συμμόρφωσης που καθορίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του, τα οποία

καταγράφονται στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπονται στην [παράγραφο 3.2.1\(γ\)](#),

- (η) Διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης και ο Βοηθός Λειτουργός Συμμόρφωσης (όπου εφαρμόζεται) και κάθε άλλο πρόσωπο που του έχει ανατεθεί καθήκον εφαρμογής των διαδικασιών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, έχει πλήρη και έγκαιρη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και πληροφορίες που αφορούν την ταυτότητα των παικτών και εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων (όπου εφαρμόζεται), τα έγγραφα συναλλαγών και άλλα σχετικά αρχεία και πληροφορίες που διατηρεί ο αποδέκτης, έτσι ώστε να διευκολύνονται πλήρως στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους,
- (θ) Εγκρίνει το εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπεται στην [παράγραφο 3.2.1\(γ\)](#), το οποίο γνωστοποιείται σε όλο το προσωπικό και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους (όπου εφαρμόζεται), οι οποίοι διαχειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν με οποιονδήποτε τρόπο τις συναλλαγές πελατών και έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή των πρακτικών, των μέτρων, των διαδικασιών και των ελέγχων που έχουν καθοριστεί,
- (ι) Διασφαλίζει ότι όλο το προσωπικό και οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι (όπου εφαρμόζεται) του αποδέκτη είναι ενήμεροι για το πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα του Λειτουργού Συμμόρφωσης, καθώς και για τους Βοηθούς του, στους οποίους αναφέρουν τυχόν πληροφορίες σχετικά με συναλλαγές και δραστηριότητες για τις οποίες έχουν γνώση ή υποψία ότι σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (ια) Καθορίζει μια ξεκάθαρη και σύντομη δίοδο επικοινωνίας βάσει της οποίας θα διαβιβάζονται οι πληροφορίες για ύποπτες συναλλαγές ή δραστηριότητας στο Λειτουργό Συμμόρφωσης, είτε άμεσα είτε μέσω του Βοηθού του και ενημερώνει σχετικά το Λειτουργό Συμμόρφωσης για συμπερίληψη της στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπονται στην [παράγραφο 3.2.1\(γ\)](#),
- (ιβ) Διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διαθέτει επαρκείς πόρους, συμπεριλαμβανομένου του καταρτισμένου προσωπικού και του τεχνολογικού εξοπλισμού, για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του,
- (ιγ) Αξιολογεί και εγκρίνει την Ετήσια Έκθεση συμμόρφωσης, ως προβλέπεται στην [παράγραφο 3.4](#) και λαμβάνει όλα τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα υπό τις

συγκεκριμένες περιστάσεις για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών ή/και ελλείψεων που εντοπίζονται στην ετήσια έκθεση συμμόρφωσης,

- (ιδ) Αξιολογεί και εγκρίνει οποιαδήποτε άλλη έκθεση ή εγχειρίδιο ή εγκύκλιο ή οδηγίες ή πληροφορίες όπως διαβιβάστηκαν από τη Διοίκηση και υποβάλλονται προς εξέταση,
- (ιε) Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται ορθά όλες οι απαιτήσεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο του 2018.

2.3 Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου

2.3.1. Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αποδέκτη επιθεωρεί και αξιολογεί την καταλληλότητα, αποτελεσματικότητα και επάρκεια της πολιτικής, των μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τουλάχιστον ετησίως.

2.3.2. Τα ευρήματα, σχόλια και παρατηρήσεις της πιο πάνω αξιολόγησης (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου») διαβιβάζονται, ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Λειτουργού Συμμόρφωσης της [παραγράφου 3.4](#), στο Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη, το οποίο αποφασίζει τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για την διόρθωση οιασδήποτε αδυναμιών ή/και παραλήψεων που έχουν καταγραφεί.

2.3.3. Η Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου και τα πρακτικά με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός τριών (3) μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

2.3.4. Σε περίπτωση που αποδέκτης δεν έχει Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, τα καθήκοντα της παρούσας ενότητας αναλαμβάνει εξ ολοκλήρου ο Λειτουργός Συμμόρφωσης.

2.4 Ανεξάρτητη υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου

2.4.1. Σύμφωνα με το άρθρο 58B του Νόμου, η ΕΑΣ δύναται να επιβάλει τη σύσταση ανεξάρτητης υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου σε αποδέκτη, εάν κατά την κρίση της ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων του.

2.4.2. Τα ευρήματα, σχόλια και παρατηρήσεις της ανωτέρω αξιολόγησης (εφεξής «Έκθεση Ανεξάρτητου Εσωτερικού Ελέγχου») διαβιβάζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη, το οποίο δύναται να προβεί σε σχόλια, παρατηρήσεις και εισηγήσεις.

2.4.3. Η Έκθεση Ανεξάρτητου Εσωτερικού Ελέγχου συνοδευόμενη με τα οποιαδήποτε σχόλια, παρατηρήσεις και εισηγήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του αποδέκτη, υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός τριών μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

3 ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

3.1 Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 69, αποδέκτης ορίζει ανώτερο διοικητικό στέλεχος ως Λειτουργό Συμμόρφωσης, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων ως περιγράφονται στην [παράγραφο 3.2](#).

3.1.2. Προϋποθέσεις που πρέπει να συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπο του Λειτουργού Συμμόρφωσης:

- (α) είναι ανώτερο διοικητικό στέλεχος του αποδέκτη,
- (β) διαθέτει την ικανότητα, τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας,
- (γ) κατά την άσκηση των καθηκόντων του ενεργεί ανεξάρτητα και αυτόνομα, έχει άμεση και έγκαιρη πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει ο οργανισμός και τα οποία δυνατό να τον βοηθήσουν κατά την άσκηση των καθηκόντων του,
- (δ) δεν έχει καταδικαστεί για ποινικά ή άλλα αδικήματα.

3.1.3 Ο αποδέκτης υποβάλλει συμπληρωμένο το έντυπο του [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι](#) στην ΕΑΣ, εντός δέκα (10) ημερών από τον ορισμό του Λειτουργού Συμμόρφωσης. Το έντυπο περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία της ταυτότητας, αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα και την περιγραφή της νομικής σχέσης μεταξύ Λειτουργού Συμμόρφωσης και του αποδέκτη.

3.1.4 Όπου κρίνεται απαραίτητο, λαμβάνοντας υπόψη τον όγκο και/ή τη γεωγραφική εξάπλωση των δραστηριοτήτων του αποδέκτη, διορίζεται Βοηθός Λειτουργός Συμμόρφωσης με σκοπό την παροχή βοήθειας στον Λειτουργό Συμμόρφωσης, την αντικατάστασή του σε περίπτωση απουσίας του και την υποβολή εσωτερικών εκθέσεων σε αυτόν. Κάθε ορισμός Βοηθού Λειτουργού Συμμόρφωσης πρέπει να κοινοποιείται στην ΕΑΣ εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία ορισμού του.

3.1.5 Σε περίπτωση ομίλου επιχειρήσεων, στον οποίο συμμετέχουν περισσότερες Υπόχρεες Οντότητες, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης της μεγαλύτερης εταιρείας του ομίλου ορίζεται και γνωστοποιείται, με τη διαδικασία της [παραγράφου 3.1.4](#), ως συντονιστής Λειτουργός Συμμόρφωσης

και έχει ως καθήκον την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του Νόμου και της Οδηγίας από τις επί μέρους εταιρείες του ομίλου. Ο συντονιστής Λειτουργός Συμμόρφωσης συνεργάζεται, συντονίζει και ανταλλάσσει πληροφορίες με τους Λειτουργούς Συμμόρφωσης των εταιρειών του ομίλου.

3.1.6 Η ΕΑΣ δύναται να επιβάλει την αντικατάσταση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται προϋποθέσεις της [παραγράφου 3.1.2](#).

3.1.7 Σε περίπτωση τερματισμού ή παραίτησης του Λειτουργού Συμμόρφωσης, ο αποδέκτης ενημερώνει άμεσα την ΕΑΣ σχετικά με τους λόγους τερματισμού ή παραίτησης.

3.2 Καθήκοντα και αρμοδιότητες Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.2.1 Εσωτερικές διαδικασίες και έλεγχος

Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να:

- (α) καταρτίζει, βάσει των γενικών αρχών πολιτικής της [παραγράφου 2.2\(α\)](#), την εσωτερική πολιτική, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και/ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, περιγράφει και ρητά αναθέτει την σκοπιμότητα και τα όρια ευθύνης κάθε τμήματος που εμπλέκεται στα προαναφερθέντα,
- (β) αξιολογεί διαρκώς τους κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους παίκτες, υφιστάμενες ή νέες υπηρεσίες και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στο πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση του αποδέκτη, τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο αποδέκτης για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων,
- (γ) ετοιμάζει εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνων και διαδικασιών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- (δ) αναπτύσσει και ετοιμάζει την πολιτική αποδοχής παικτών βάσει της παραγράφου 5.1, την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη για μελέτη και έγκριση,
- (ε) σε περίπτωση αποδέκτη Κλάσης Α, αναπτύσσει και ετοιμάζει την πολιτική αποδοχής εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων βάσει της [παραγράφου 5.4.2](#), την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη για μελέτη και έγκριση,

- (στ) προΐσταται του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της [παραγράφου 2.3](#), το οποίο παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή όλων των πολιτικών, πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων που αναφέρονται ανωτέρω και εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς παρακολούθησης για την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης του προσωπικού και των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων (όπου εφαρμόζεται) με τις διαδικασίες και τους ελέγχους οι οποίοι είναι σε ισχύ,
- (ζ) σε περίπτωση που εντοπίσει ανεπάρκειες ή/και αδυναμίες στην εφαρμογή των απαιτούμενων πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων, παρέχει κατάλληλη καθοδήγηση για διορθωτικά μέτρα και, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- (η) ετοιμάζει και υποβάλλει στην ΕΑΣ Μηνιαία Κατάσταση, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.3.2](#),
- (θ) ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση, την οποία υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη για έγκριση, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.4.2](#),
- (ι) διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης και/ή το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου σε τακτική βάση και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, γραπτές εκθέσεις και εισηγήσεις.

3.2.2 Αναφορά ύποπτης δραστηριότητας

Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να:

- (α) λαμβάνει πληροφορίες και στοιχεία από το προσωπικό και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους του αποδέκτη, οι οποίες αφορούν την εύλογη υποψία ή γνώση για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή που ενδέχεται να σχετίζονται με τέτοιες δραστηριότητες. Η λήψη των πληροφοριών πραγματοποιείται με την υποβολή εντύπου από το προσωπικό του αποδέκτη και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, δείγμα του οποίου επισυνάπτεται στο [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II](#) (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικής Αναφοράς»),
- (β) αξιολογεί και εξετάζει την σημαντικότητα και σοβαρότητα των πληροφοριών της παραγράφου (α). Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ερευνά και, κατά την κρίση του, συζητεί τις πληροφορίες αυτές με το πρόσωπο που του έδωσε τις πληροφορίες και, εάν κριθεί

αναγκαίο, με τους ιεραρχικά ανωτέρους του εν λόγω προσώπου. Η αξιολόγηση των πληροφοριών γίνεται με βάση έντυπο, δείγμα του οποίου επισυνάπτεται στο [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ](#) (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικής Αξιολόγησης»),

- (γ) εάν μετά την αξιολόγηση της παραγράφου (β), ο Λειτουργός Συμμόρφωσης κρίνει αναγκαίο να ειδοποιήσει τη ΜΟΚΑΣ, τότε υποβάλλει σε αυτή έκθεση (εφεξής «Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ», το συντομότερο δυνατό, μέσω του συστήματος [GoAML](#). Προβλέπεται ότι, μετά την υποβολή της Έκθεσης Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, οι εμπλεκόμενοι λογαριασμοί παίκτη και οι οποιοιδήποτε άλλοι συνδεδεμένοι λογαριασμοί (στην περίπτωση εγγεγραμμένου παίκτη αποδέκτη Κλάσης Β), παρακολουθούνται στενά από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης ή τον/τους Βοηθό/ούς του και ακολουθώντας τις οποιεσδήποτε ενδεχόμενες οδηγίες της ΜΟΚΑΣ, διερευνά διεξοδικά όλες τις συναλλαγές των εν λόγω λογαριασμών,
- (δ) εάν, ωστόσο, μετά από την αξιολόγηση που περιγράφεται παραπάνω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης κρίνει ότι δεν απαιτείται η ενημέρωση της ΜΟΚΑΣ, τότε τεκμηριώνει και αιτιολογεί πλήρως τους λόγους αυτής της απόφασης στην «Έκθεση Εσωτερικής Αξιολόγησης» του [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΙΙΙ](#),
- (ε) ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με τη ΜΟΚΑΣ, τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης. Επιπλέον, απαντά σε όλα τα αιτήματα και ερωτήματα της, παρέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και ζητούμενες διευκρινίσεις και συνεργάζεται πλήρως με αυτή,
- (στ) διατηρεί μητρώο που περιλαμβάνει τις εκθέσεις των παραγράφων (α) και (β), μαζί με οποιαδήποτε σχετική πληροφορία, συμπεριλαμβανομένου εγγράφων που επαληθεύουν την ενδεδειγμένη αξιολόγηση των εκθέσεων της παραγράφου (α).

3.3 Μηνιαία κατάσταση

3.3.1 Σκοπός της μηνιαίας κατάστασης είναι η αξιολόγηση και ενίσχυση των συστημάτων ελέγχου και παρακολούθησης των εργασιών/συναλλαγών του αποδέκτη, ώστε να επισημανθούν περιπτώσεις που δυνατόν να συνεπάγεται αυξημένος κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

3.3.2 Λειτουργός Συμμόρφωσης ετοιμάζει και υποβάλλει στην ΕΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1\(η\)](#), σε μηνιαία βάση, έντυπο στο οποίο περιλαμβάνονται συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες

σχετικά με τις Εκθέσεις Εσωτερικής Αναφοράς και Εκθέσεις Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, κατά τα οριζόμενα στις [παραγράφους 3.2.2\(α\)](#) και [3.2.2\(γ\)](#), αντίστοιχα.

3.3.3 Το έντυπο του υποβάλλεται συμπληρωμένο στην ΕΑΣ εντός δεκαπέντε (15) ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα.

3.4 Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.4.1 Σκοπός της Ετήσιας Έκθεσης είναι η αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης του αποδέκτη με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

3.4.2 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης συντάσσει σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1 \(θ\)](#), Ετήσια Έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη, την οποία υποβάλλει σε αυτό για έγκριση, εντός δυο μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

3.4.3 Η Ετήσια Έκθεση, αφού τύχει αξιολόγησης και εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλλεται στην ΕΑΣ μαζί με τα πρακτικά της συνεδρίας κατά την οποία συζητήθηκε και εγκρίθηκε η εν λόγω έκθεση. Νοείται ότι, στα πρακτικά περιλαμβάνονται τα μέτρα που αποφασίστηκαν για διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται στην Ετήσια Έκθεση, καθώς και χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους. Η Ετήσια Έκθεση και τα πρακτικά υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός ενός (1) μηνός από το πέρας της Συνεδρίας και όχι αργότερα των τριών (3) μηνών από το τέλος του ημερολογιακού έτους.

3.4.4 Η Ετήσια Έκθεση καλύπτει ζητήματα παρεμπόδισης παράνομου χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας κατά τη διάρκεια του υπό αναφορά έτους και περιέχει, κατ'ελάχιστον, τα ακόλουθα:

- (α) πληροφορίες για τα μέτρα και τις διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για συμμόρφωση με τυχόν νέες διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας ή του περί Στοιχημάτων Νόμου, που αφορούν καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα,
- (β) αξιολόγηση της καταλληλότητας, αποτελεσματικότητας και επάρκειας της πολιτικής, των μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με αναφορά στις σημαντικές ελλείψεις, αδυναμίες και κινδύνους που έχουν εντοπιστεί. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τους ελέγχους και τις

επιθεωρήσεις που έχουν διενεργηθεί, επισημάνση της σοβαρότητας παραλείψεων ή αδυναμιών και των συνεπαγόμενων κινδύνων, καθώς και παράθεση ενεργειών ή/και εισηγήσεων για σκοπούς διόρθωσης ή βελτίωσης της υφιστάμενης κατάστασης,

- (γ) τον αριθμό Εκθέσεων Εσωτερικής Αναφοράς που υποβλήθηκαν από το προσωπικό και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους του αποδέκτη προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(α\)](#), μαζί με οποιαδήποτε σχόλια ή παρατηρήσεις,
- (δ) τον αριθμό Εκθέσεων του Λειτουργού Συμμόρφωσης που υποβλήθηκαν στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(γ\)](#), μαζί με συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες για τους κύριους λόγους των υποψιών και τυχόν τάσεις που έχουν παρατηρηθεί,
- (ε) πληροφορίες, σχόλια ή παρατηρήσεις αναφορικά με την επικοινωνία με το προσωπικό και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους (όπου εφαρμόζεται) του αποδέκτη, για ζητήματα παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (στ) πληροφορίες για τα συστήματα και διαδικασίες που εφαρμόζει ο αποδέκτης για τη διαρκή παρακολούθηση των καταθέσεων, αναλήψεων και γενικότερα της δραστηριότητας των παικτών,
- (ζ) στοιχεία και αριθμό παικτών από χώρα προέλευσης υψηλού κινδύνου με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση με τον αποδέκτη ή για τους οποίους διενεργήθηκε η συναλλαγή,
- (η) περιληπτικά στοιχεία, σε ετήσια βάση, συναλλαγών ή καταθέσεων που έχουν ξεπεράσει το όριο των €2.000, καθώς και συνοπτική σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Σε περίπτωση σημαντικών διαφοροποιήσεων, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης περιλαμβάνει τυχόν σχόλια και παρατηρήσεις,
- (θ) πληροφορίες σχετικά για μέτρα και διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για την εισαγωγή νέων προϊόντων ή υπηρεσιών,
- (ι) πληροφορίες, σχόλια ή παρατηρήσεις αναφορικά με την επικοινωνία με το προσωπικό ή/και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους (όπου εφαρμόζεται), για ζητήματα παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

- (ια) πληροφορίες για την πολιτική, τα μέτρα, τις πρακτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο αποδέκτης για παύκτες και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους (όπου εφαρμόζεται) υψηλού κινδύνου, καθώς και την μεθοδολογία εσωτερικής βαθμολόγησης κινδύνου που εφαρμόζουν,
- (ιβ) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν για τη συμμόρφωση αποδέκτη με το Νόμο και την παρούσα Οδηγία, κατά την παροχή των υπηρεσιών του εκτός Χωρών Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου,
- (ιγ) πληροφορίες σχετικά με τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, καθώς και οιοδήποτε άλλο επιμορφωτικό υλικό παρελήφθη,
- (ιδ) πληροφορίες αναφορικά με την εκπαίδευση, τα σχετικά προγράμματα και οποιοδήποτε υλικό προσφέρθηκε στο προσωπικό ή/και στους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους (όπου εφαρμόζεται) κατά τη διάρκεια τους έτους, με αναφορά στον αριθμό των διαλέξεων/σεμιναρίων που οργανώθηκαν, τη διάρκεια τους, τον αριθμό και την θέση των συμμετεχόντων, τα ονόματα και τα προσόντα των εκπαιδευτών, καθώς και κατά πόσο η εκπαίδευση ετοιμάστηκε εσωτερικά ή προσφέρθηκε από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους,
- (ιε) αποτελέσματα αξιολόγησης της επάρκειας της εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού και των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων (όπου εφαρμόζεται),
- (ιστ) πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του έτους που ακολουθεί,
- (ιζ) πληροφορίες για την οργανωτική διάρθρωση και στελέχωση του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της [παραγράφου 2.3](#), τυχόν επιπρόσθετες ανάγκες σε ανθρώπινο δυναμικό και τεχνικό εξοπλισμό, καθώς και εισηγήσεις και χρονοδιάγραμμα για την υλοποίηση τους.

4 ΜΕΡΟΣ IV – ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RISKED BASED APPROACH)

4.1 Εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου

4.1.1 Αποδέκτης και εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, έτσι ώστε να επικεντρώνουν τις προσπάθειες τους στους τομείς που υφίστανται τη μεγαλύτερη ανάγκη αντιμετώπισης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

4.1.2 Η προσέγγιση βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου:

- (α) αναγνωρίζει ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διαφέρει μεταξύ παικτών, εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, χωρών, υπηρεσιών και χρηματοοικονομικών μεσών,
- (β) επιτρέπει στον αποδεκτή και τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο να αντιμετωπίζουν τους παίκτες κατά τρόπο που αναλογεί στους κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες τους,
- (γ) επιτρέπει στο Διοικητικό Συμβούλιο του αποδέκτη να εφαρμόζει τη δική του προσέγγιση στις πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες περιστάσεις και χαρακτηριστικά της αγοράς και του αποδέκτη,
- (δ) βοηθά στην επίτευξη του επιθυμητού αποτελέσματος με το λιγότερο δυνατό κόστος,
- (ε) βοηθά στη σωστή ιεράρχηση των προσπαθειών και ενεργειών του αποδέκτη για ελαχιστοποίηση της πιθανότητας διάπραξης των αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω της παροχής των υπηρεσιών του.

4.1.3 Η προσέγγιση βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου προϋποθέτει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων και διαδικασιών για την αξιολόγηση του πιο αποτελεσματικού τρόπου από πλευράς κοστών κατ' αναλογία των κινδύνων για τη διαχείριση της απειλής νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζει ο αποδέκτης.

Τέτοια μέτρα και διαδικασίες είναι:

- (α) η επισήμανση και αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απορρέουν από συγκεκριμένους πελάτες, υπηρεσίες, χρηματοοικονομικά μέσα και γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιείται ο αποδέκτης ή/και οι πελάτες του,
- (β) η καταγραφή στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της [παραγράφου 3.2.1\(γ\)](#) των πολιτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων, ούτως ώστε να επιτευχθεί η ομοιόμορφη εφαρμογή τους στον αποδέκτη και όπου εφαρμόζεται, στους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους, από πρόσωπα που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- (γ) η διαχείριση και ελαχιστοποίηση του εκτιμημένου κινδύνου με την εφαρμογή κατάλληλων και αποτελεσματικών μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων,
- (δ) η συνεχής παρακολούθηση και η λήψη μέτρων βελτίωσης της λειτουργίας των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων.

4.1.4 Ο αποδέκτης κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κατά την εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων, τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές και τις Κατευθυντήριες Γραμμές που εκδίδει η Financial Action Task Force.

4.2 Επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση κινδύνων

4.2.1 Η εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου απαιτεί τη ξεκάθαρη επικοινωνία των μέτρων και διαδικασιών που έχουν αποφασιστεί, με την εισαγωγή αυστηρών μηχανισμών για την αποτελεσματική εφαρμογή τους, την έγκαιρη επισήμανση αδυναμιών και τη λήψη διορθωτικών μέτρων. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1\(β\)](#), την ευθύνη της επισήμανσης, καταγραφής και αξιολόγησης όλων των ενδεχόμενων κινδύνων.

4.2.2 Η εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου περιλαμβάνει την επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση των κινδύνων που τυγχάνουν διαχείρισης. Ο αποδέκτης εκτιμά και αξιολογεί τον κίνδυνο που αντιμετωπίζει κατά την παροχή των υπηρεσιών του για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι

συγκεκριμένες συνθήκες του αποδέκτη καθορίζουν τις πλέον κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση και διαχείριση των κινδύνων.

4.2.3 Η εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων και η φύση και το μέγεθος των διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου εξαρτάται από διάφορους παράγοντες.

Ενδεικτικές παράμετροι μέτρων και διαδικασιών επισημάνσης και αξιολόγησης του κινδύνου είναι:

(α) Κίνδυνος που απορρέει από τους παίκτες του αποδέκτη:

- i. Συγκεκριμένες κατηγορίες παικτών που ενδέχεται να υποδηλώνουν υψηλότερο κίνδυνο:
 - τακτικοί παίκτες με μεταβαλλόμενη ή αξιοσημείωτη αλλαγή στην συνήθη στοιχηματική τους δραστηριότητα,
 - περιστασιακοί παίκτες (περιλαμβάνει τουρίστες και τοπικούς παίκτες που σπάνια συμμετέχουν σε στοίχημα),
 - παίκτες που προσπαθούν να παρακάμψουν το όριο των €2.000,
 - πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα,
 - παίκτες που είναι απρόθυμοι στο να παρέχουν στοιχεία, πληροφορίες ή έγγραφα,
 - παίκτες που είναι πολίτες ή κάτοικοι τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου ή συνδέονται με κράτη τα οποία θεωρούνται υψηλού κινδύνου σε θέματα διαφθοράς ή οικονομικού εγκλήματος,
 - παίκτες από μη συνεργάσιμα ή υψηλού κινδύνου κράτη,
 - παίκτες που εμφανίζονται σε λίστες διεθνών κυρώσεων,
- ii. Αμφιβολίες ως προς την ακρίβεια ή την ορθότητα των στοιχείων του παίκτη,
- iii. Δυσκολίες στην εξακρίβωση της πηγής και προέλευσης των περιουσιακών στοιχείων του παίκτη.

(β) Κίνδυνος που απορρέει από τις μεθόδους κατάθεσης και ανάληψης των παικτών:

- i. ο όγκος και το μέγεθος των συναλλαγών,
- ii. υπηρεσίες που επιτρέπουν πληρωμές σε τρίτα πρόσωπα,

- iii. η χώρα προέλευσης και ο προορισμός των κεφαλαίων.
- (γ) **Κίνδυνος που απορρέει από την παροχή συγκεκριμένου στοιχηματικού προϊόντος, υπηρεσίας ή συναλλαγής,**
- (δ) **Κίνδυνος που απορρέει από εξουσιοδοτημένους αντιπρόσωπους αποδέκτη Κλάσης Α:**
 - i. δομή ιδιοκτησίας νομικού προσώπου,
 - ii. πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στο νομικό πρόσωπο,
 - iii. μέτοχοι νομικού προσώπου
 - iv. πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα
 - v. μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά,
 - vi. οικονομικό πορτραίτο εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου
 - vii. οικονομική βιωσιμότητα,
 - viii. άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

4.3 Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων

4.3.1 Κατά την ολοκλήρωση της επισήμανσης, καταγραφής και αξιολόγησης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο αποδέκτης σύμφωνα με την [παράγραφο 4.2](#), σχεδιάζονται και εφαρμόζονται τα ανάλογα μέτρα και διαδικασίες για την ορθή διαχείριση και ελαχιστοποίηση τους. Αυτά τα μέτρα αφορούν την εξακρίβωση της ταυτότητας παικτών, τη συλλογή πληροφοριών για τη δημιουργία του οικονομικού τους πορτραίτου και την παρακολούθηση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων τους.

4.3.2 Ο τύπος και η έκταση των μέτρων που λαμβάνονται και των διαδικασιών που εισάγονται για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τον εκτιμώμενο κίνδυνο του αποδέκτη. Τα εν λόγω μέτρα και διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

- (α) μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τους παίκτες και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους, προσαρμοσμένα αναλόγως του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που παρουσιάζουν,

- (β) εφαρμογή ελάχιστων προτύπων για την ποιότητα και την έκταση των απαιτούμενων στοιχείων ταυτότητας για κάθε κατηγορία παικτών ή εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων (π.χ. έγγραφα από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, πληροφορίες από τρίτα μέρη, αποδεικτικά στοιχεία),
- (γ) απαίτηση προσκόμισης πρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών από τους παίκτες και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, για την ορθή και ολοκληρωμένη κατανόηση των δραστηριοτήτων και πηγών των περιουσιακών τους στοιχείων, καθώς και για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τυχόν αυξημένων κινδύνων που προέρχονται από τη συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή,
- (δ) παρακολούθηση, σε συνεχή βάση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων των παικτών ή εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων υψηλού κινδύνου.

4.4 Παρακολούθηση και βελτίωση των μέτρων και διαδικασιών

4.4.1 Ο αποδέκτης παρακολουθεί και αξιολογεί, σε τακτική βάση, την αποτελεσματικότητα των μέτρων και διαδικασιών που έχουν εισαχθεί για σκοπούς συμμόρφωσης με το παρόν Μέρος.

4.5 Δυναμική διαχείριση κινδύνων

4.5.1 Η διαχείριση κινδύνων είναι μια συνεχής διαδικασία που διεξάγεται σε δυναμική βάση. Η αξιολόγηση κινδύνων δεν είναι μεμονωμένο γεγονός περιορισμένης διάρκειας. Τα μέτρα, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι πρέπει να τυγχάνουν τακτικής αναθεώρησης, ούτως ώστε να επιτυγχάνεται η συνεχής αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που προέρχονται από αλλαγές στα χαρακτηριστικά των υφιστάμενων και νέων παικτών ή εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, υπηρεσιών και χρηματοοικονομικών μέσων.

4.6 Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

4.6.1 Σύμφωνα με το άρθρο 63 του Νόμου, ο αποδέκτης δύναται να εφαρμόσει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον παίκτη/εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο εάν η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Νοείται ότι, ο αποδέκτης συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες ώστε να κρίνει και να διαπιστώσει εάν μια επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου. Ο αποδέκτης, στο πλαίσιο της εκτίμησης που πραγματοποιεί για διαπίστωση των ανωτέρω, δείχνει ιδιαίτερη

προσοχή σε κάθε δραστηριότητα αυτών των παικτών/εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων και σε κάθε είδος συναλλαγών που δύναται, λόγω της φύσης του, να θεωρηθεί ως ιδιαίτερα επιδεκτικό για χρησιμοποίηση του στο ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

4.7 Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

4.7.1 Σύμφωνα με το άρθρο 64 του Νόμου, ο αποδέκτης εφαρμόζει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας παικτών/εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων για τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 64 του Νόμου καθώς, επίσης, και για άλλες περιπτώσεις, οι οποίες από τη φύση τους παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κατατάσσονται από τον αποδέκτη ως υψηλού κινδύνου στη βάση της πολιτικής αποδοχής πελατών ή πολιτικής αποδοχής εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, κατά τα οριζόμενα στις [παραγράφους 5.1](#) και [5.4](#), αντίστοιχα.

4.8 Χρήση κρυπτοπερουσιακών στοιχείων

4.8.1 Η χρήση κρυπτοπερουσιακών στοιχείων ως μέθοδος συναλλαγής, επιτρέπεται μόνο εάν ο αποδέκτης εξασφαλίσει σχετική έγκριση από την Αρχή. Σε τέτοια περίπτωση, ο αποδέκτης θα πρέπει να συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές [ή Οδηγία] που εκδίδονται από την Αρχή, σχετικά με την δημιουργία δοκιμαστικού περιβάλλοντος αποδοχής κρυπτοπερουσιακών στοιχείων.

5 ΜΕΡΟΣ V – ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΣΕ ΠΑΙΚΤΕΣ - ΚΛΑΣΗ A & B

5.1 Πολιτική αποδοχής παικτών

5.1.1 Σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1\(δ\)](#), αναπτύσσεται και εφαρμόζεται μια ξεκάθαρη πολιτική αποδοχής παικτών, η οποία είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας. Η πολιτική αυτή ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο αποδέκτης από τους πελάτες του σύμφωνα με το παρόν Μέρος και θέτει με σαφή τρόπο τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) αποδέκτης Κλάσης A: κριτήρια εγγραφής παικτών και διενέργειας συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000·
- (β) αποδέκτης Κλάσης B: κατηγορίες παικτών οι οποίες δεν γίνονται αποδεκτές για εγγραφή·
- (γ) κριτήρια για κατηγοριοποίηση παικτών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε τουλάχιστον τρεις κατηγορίες:
 - i. χαμηλού κινδύνου,
 - ii. κανονικού κινδύνου,
 - iii. υψηλού κινδύνου.

5.1.2 Η κατηγοριοποίηση των παικτών πρέπει να βασίζεται σε κριτήρια τα οποία αντανακλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου και η κάθε κατηγορία πρέπει να συνοδεύεται με αντίστοιχα μέτρα επιμέλειας, περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων.

Η κατηγορία παικτών χαμηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις παικτών που ο ίδιος ο αποδέκτης έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοιους, ως προνοείται στο άρθρο 63 του Νόμου. Δηλαδή, εφόσον ο αποδέκτης έχει προηγουμένως βεβαιωθεί ότι η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η κατηγορία παικτών υψηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις παικτών που καθορίζονται ως υψηλού κινδύνου στο άρθρο 64 του Νόμου, καθώς και οποιασδήποτε άλλη περίπτωση παίκτη που ο ίδιος ο αποδέκτης έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοια.

5.1.3 Ετοιμάζονται και τηρούνται καταστάσεις για τις κατηγορίες παικτών, στις οποίες αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα ονόματα των παικτών, ο αριθμός και η ημερομηνία εγγραφής του λογαριασμού τους (σε περίπτωση εγγεγραμμένου παίκτη) και οι αριθμοί δελτίων μαζί με τις

ημερομηνίες διενέργειας στοιχήματος (σε περίπτωση συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000). Παράλληλα, οι καταστάσεις αυτές πρέπει να ενημερώνονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και εγκαίρως υπό το φως επιπροσθέτων πληροφοριών που έχουν ληφθεί ή υποβληθεί στον αποδέκτη. Νοείται ότι ο αποδέκτης θα τηρεί πλήρως τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο του 2018.

5.1.4 Αποδέκτης είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ, ότι η έκταση των μέτρων και διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζει για τους παίκτες είναι ανάλογη με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει.

5.2 Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Κλάση Α

5.2.1 Εισαγωγή

5.2.1.1. Αποδέκτης Κλάσης Α, είναι υπόχρεος να εκτιμήσει τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κάθε παίκτη και να εφαρμόσει μέτρα δέουσας επιμέλειας αναλόγως με το επίπεδο κινδύνου που παρουσιάζει, σύμφωνα με την [παράγραφο 5.1](#).

5.2.1.2. Αποδέκτης Κλάσης Α είναι υπεύθυνος για την ικανότητα του κάθε εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και υπεύθυνου προσώπου να αναγνωρίζει πότε, πως και ποια μέτρα δέουσας επιμέλειας πρέπει να εφαρμόσει σε παίκτη.

5.2.1.3 Κάτοχος άδειας υποστατικού είναι υπεύθυνος για τα εξής:

- (α) να παρέχει στον παίκτη την δυνατότητα να διενεργήσει συναλλαγή μέσω χρεωστικών καρτών και
- (β) κατά την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής, να παραδίδει στο παίκτη το δελτίο και την απόδειξη πληρωμής αυτού.

5.2.2 Παράγοντες κινδύνου στο επίγειο στοίχημα

5.2.2.1. Ο αποδέκτης Κλάσης Α, κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βάσει του [Μέρους IV](#) συνυπολογίζει και τα εξής:

- (α) ανωνυμία επίγειου στοιχήματος·
- (β) διενέργεια στοιχήματος από πρόσωπο που πρώτη φορά επισκέπτεται το υποστατικό:

Πρόσωπο το οποίο επισκέπτεται αδειούχο υποστατικό για πρώτη φορά ή που δεν είναι στη συνήθη πελατεία του υποστατικού, δεν αποτελεί εξ ορισμού παίκτη υψηλού κινδύνου. Ωστόσο, πρέπει να επιδεικνύεται ιδιαίτερη προσοχή στα πρόσωπα που καταβάλλουν μεγάλα ποσά, ειδικά εάν δεν υπάρχει προφανής στοιχηματικός σκοπός ή αν ο κάτοχος αδείας υποστατικού θεωρήσει το στοίχημα ως «ασυνήθιστο»·

- (γ) κίνδυνος μεταπώλησης δελτίων:

Νικητήρια δελτία στοιχήματος μεγάλων ποσών πρέπει να αντιμετωπίζονται ως παράγοντες υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

5.2.3 Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας στο επίγειο στοίχημα

5.2.3.1. Σε σχέση με στοίχημα που διενεργείται σε αδειούχο υποστατικό, μέτρα δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται μόνο –

- (α) όταν παίκτης ξεπεράσει το όριο των €2.000 ή
- (β) σε περίπτωση εγγραφής παίκτη (σύνταξη επιχειρηματικής σχέσης).

5.2.3.2. Αποδέκτης Κλάσης Α πρέπει να εφαρμόζει μέτρα δέουσας επιμέλειας για κάθε παίκτη που διενεργεί συναλλαγή ίσης ή άνω των €2.000. Σε τέτοια περίπτωση, η ανωνυμία του παίκτη αίρεται και ο κάτοχος άδειας υποστατικού συλλεγεί πληροφορίες σε σχέση με τον παίκτη, ως αναγράφονται στην [παράγραφο 5.2.4](#).

5.2.3.3. Εναλλακτικά, μέτρα δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται σε περίπτωση εγγραφής παίκτη σε αποδέκτη Κλάσης Α. Η εγγραφή δύναται να έχει την μορφή ένταξης του παίκτη σε πρόγραμμα μελών ή προγράμματος ανταμοιβών ή οτιδήποτε άλλο που προσδιορίζει την ταυτότητα του παίκτη για σκοπούς μελλοντικής συμμετοχής στις εν λόγω υπηρεσίες. Δηλαδή, κατά τον χρόνο εγγραφής, αναμένεται ότι η σχέση αυτή θα έχει κάποια διάρκεια. Σε τέτοια περίπτωση θα θεωρείται πως συνάπτεται επιχειρηματική σχέση μεταξύ αποδέκτη Κλάσης Α και παίκτη.

Περίπτωση Α: Παρακολούθηση του ορίου των €2.000.

5.2.3.4. Αποδέκτης Κλάσης Α πρέπει να διαθέτει κατάλληλους μηχανισμούς για την παρακολούθηση της στοιχηματικής δραστηριότητας κάθε παίκτη και να είναι σε θέση να εντοπίσει αμέσως μια συναλλαγή που υπερέβη το όριο των €2.000 ή κατά πόσο συναλλαγές που φαίνονται συνδεδεμένες μεταξύ τους ξεπερνούν το εν λόγω όριο των €2.000.

5.2.3.5. Το όριο των €2.000 ισχύει για τη διενέργεια στοιχήματος ή την είσπραξη κερδών και πρέπει να εφαρμόζεται ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για μεμονωμένη πράξη ή πράξεις που φαίνεται πως συνδέονται. Δηλαδή, σε περίπτωση που παίκτης εκτελέσει μια σειρά από συνδεδεμένες συναλλαγές όπου ξεχωριστά δεν ξεπερνούν το όριο των €2.000, ο κάτοχος άδειας υποστατικού είναι υπόχρεος να εφαρμόσει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας της [παραγράφου 5.2.4](#) εάν σωρευτικά ο παίκτης έχει υπερβεί το όριο. Οι πράξεις θεωρούνται συνδεδεμένες εάν, για παράδειγμα, διενεργούνται από τον ίδιο παίκτη και πρόκειται για πανομοιότυπα ή επαναλαμβανόμενα στοιχήματα. Συνάγεται ότι, ο αδειούχος θα πρέπει να εξετάζει κατά πόσο παίκτης σκοπίμως έχει χωρίσει ή «σπάσει» το στοιχίμα ή τα κέρδη σε διάφορες συναλλαγές προκειμένου να παρακάμψει τις απαιτήσεις των μέτρων δέουσας επιμέλειας. Αδειούχοι θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι η ενεργοποίηση του ορίου δεν θα παρακάμπτεται μέσω παρόμοιων τακτικών, όπως την διενέργεια πανομοιότυπων στοιχημάτων από ομάδα προσώπων ή από πρόσωπα που συντονίζονται μεταξύ τους.

5.2.3.6. Αποδέκτης πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ ότι, έχει την δυνατότητα να αναγνωρίσει εγκαίρως τις συνδεδεμένες συναλλαγές, δηλαδή πανομοιότυπα ή/και επαναλαμβανόμενα στοιχήματα, καθώς και την δυνατότητα να ειδοποιήσει αμέσως τον κάτοχο άδειας υποστατικού όταν τα στοιχήματα ή τα κέρδη ξεπερνούν τις €2.000.

Περίπτωση Β: Έγγραφη παίκτη και δημιουργία επιχειρηματικής σχέσης

5.2.3.7. Η επιχειρηματική σχέση δημιουργείται κατά την εγγραφή παίκτη σε αποδέκτη Κλάσης Α. Η εγγραφή δύναται να έχει την μορφή ένταξης του παίκτη σε πρόγραμμα μελών ή προγράμματος ανταμοιβών ή οτιδήποτε άλλο που προσδιορίζει την ταυτότητα του παίκτη για σκοπούς μελλοντικής συμμετοχής στις στοιχηματικές υπηρεσίες που προσφέρει ο αποδέκτης.

5.2.3.8. Παίκτης συμπληρώνει αίτηση εγγραφής και συναινεί στη χρήση των προσωπικών του στοιχείων με σκοπό την δημιουργία προσωπικού λογαριασμού.

5.2.3.9. Αποδέκτης Κλάσης Α:

- (α) πρέπει να είναι βέβαιος ότι τα έγγραφα, δεδομένα και οι πληροφορίες που τηρούνται σε σχέση με λογαριασμό παίκτη είναι επικαιροποιημένα, συγκεκριμένα:
- i. ο αποδέκτης απαιτεί την υποβολή νέων εγγράφων ταυτοποίησης, εάν αυτά που έχει ήδη στην κατοχή του έχουν λήξει. Η συλλογή νέων εγγράφων πραγματοποιείται είτε κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, είτε συνδέεται με προκαθορισμένο γεγονός ενεργοποίησης (trigger event),
 - ii. εάν για οποιοδήποτε λόγο τα στοιχεία και οι πληροφορίες που έχει συλλέξει ο αποδέκτης για τον παίκτη είναι αντιφατικά ή ασυνεπή με τις υπόλοιπες πληροφορίες του έχει στην κατοχή του, τότε ο αποδέκτης προχωρά στην επισκόπηση και επαναξιολόγηση των πληροφοριών και εγγράφων,
 - iii. ακόμη και εάν τα σημεία (i) και (ii) δεν ισχύουν, ο αποδέκτης πρέπει ανά τακτά χρονικά διαστήματα να αξιολογεί και να επικαιροποιεί, κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, τις πληροφορίες και τα στοιχεία που έχει στην κατοχή του,
- (β) να εξετάζει τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της σχέσης αυτής ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με το οικονομικό προφίλ και την κατηγορία κινδύνου του παίκτη.

5.2.3.10. Αποδέκτης Κλάσης Α δημιουργεί μόνο ένα λογαριασμό ανά παίκτη στον οποίο αποδίδεται και μοναδικός αριθμός παίκτη.

5.2.4 Ταυτοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας παίκτη

Προσδιορισμός Ταυτότητας Παίκτη σε Υποστατικό

5.2.4.1. Προσδιορισμός ταυτότητας παίκτη δύναται να πραγματοποιηθεί με την συλλογή ποικίλων στοιχείων, περιλαμβανομένου του ονόματος, πρώην και νυν διευθύνσεις κατοικίας, ημερομηνία γεννήσεως, τόπο γεννήσεως, ιθαγένεια, χαρακτηριστικά εξωτερικής εμφάνισης, εργασιακό και οικονομικό ιστορικό καθώς και στοιχεία δελτίου ταυτότητας του παίκτη.

5.2.4.2. Ο αποδέκτης Κλάσης Α και εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι υπόχρεοι να συλλέγουν, για σκοπούς προσδιορισμού ταυτότητας παίκτη, τουλάχιστον:

- (α) το ονοματεπώνυμο παίκτη,
- (β) την ημερομηνία και τόπο γεννήσεως,

- (γ) την ιθαγένεια,
- (δ) διεύθυνση μόνιμης κατοικίας, και
- (ε) στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο ή/και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο)

Επαλήθευση Ταυτότητας Παίκτη σε Υποστατικό

5.2.4.3. Οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του παίκτη πρέπει στη συνέχεια να επαληθεύονται μέσω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών που προέρχονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.

5.2.4.4. Έγγραφα που εκδίδονται από κυβερνητικές υπηρεσίες ή αρχές και περιέχουν φωτογραφία θεωρούνται εκ πρώτης όψεως ως αξιόπιστα για σκοπούς εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας. Η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη σε υποστατικό, όταν αυτή πραγματοποιείται αυτοπροσώπως (δηλαδή πρόσωπο με πρόσωπο) από τον αδειούχο, με την προσκόμιση δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή άλλου εγγράφου εκ μέρους του παίκτη, επιτρέπει στα πλείστα άτομα να ανταποκριθούν στην απαίτηση επαλήθευσης ταυτότητας για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Συνεπώς, η ΕΑΣ θεωρεί την προσκόμιση οποιουδήποτε από τα έγγραφα της [παραγράφου 5.2.4.5](#), ως επαρκές για σκοπούς επαλήθευσης ταυτότητας παίκτη, εάν:

- (α) είναι ευλόγως δυνατό να διαπιστωθεί ότι ο παίκτης είναι πράγματι το πρόσωπο το οποίο ισχυρίζεται ότι είναι κατά το στάδιο της ταυτοποίησης και
- (β) ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή το υπεύθυνο πρόσωπο που εξετάζει τα αποδεικτικά στοιχεία και διενεργεί την επαλήθευση, ικανοποιείται ότι πρόκειται για το συγκεκριμένο πρόσωπο.

5.2.4.5. Ο αποδέκτης Κλάσης Α και εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι υπόχρεοι να συλλέγουν, για σκοπούς επαλήθευσης και άσκησης των μέτρων δέουσας επιμέλειας, τουλάχιστον –

- (α) δελτίο ταυτότητας, ή
- (β) διαβατήριο, ή
- (γ) δελτίο εγγραφής αλλοδαπού.

5.2.4.6. Εναλλακτικά, εάν ο αδειούχος δεν είναι ικανοποιημένος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην [παράγραφο 5.2.4.5](#), τότε δύναται να ζητήσει από τον παίκτη την προσκόμιση επιπλέον εγγράφου, το οποίο εκδίδει δημόσια αρχή ή οργανισμός που εποπτεύεται από δημόσια αρχή, ώστε να επιβεβαιώσει τα στοιχεία του παίκτη και να επαληθεύσει την διεύθυνση μόνιμης κατοικίας του.

Για τους σκοπούς αυτούς, δύναται να προσκομιστεί:

- (α) λογαριασμός κοινής ωφέλειας,
- (β) φορολογικός λογαριασμός,
- (γ) λογαριασμός οφειλής τοπικής αυτοδιοίκησης.

5.2.4.7 Ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή το υπεύθυνο πρόσωπο που προβαίνει στην επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη, δημιουργεί αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας που συλλέγει, στα οποία αναγράφει τον αριθμό και ημερομηνία συναλλαγής. Όλα τα αντίγραφα πρέπει να φέρουν το όνομα και την υπογραφή του προσώπου που διενέργησε την επαλήθευση.

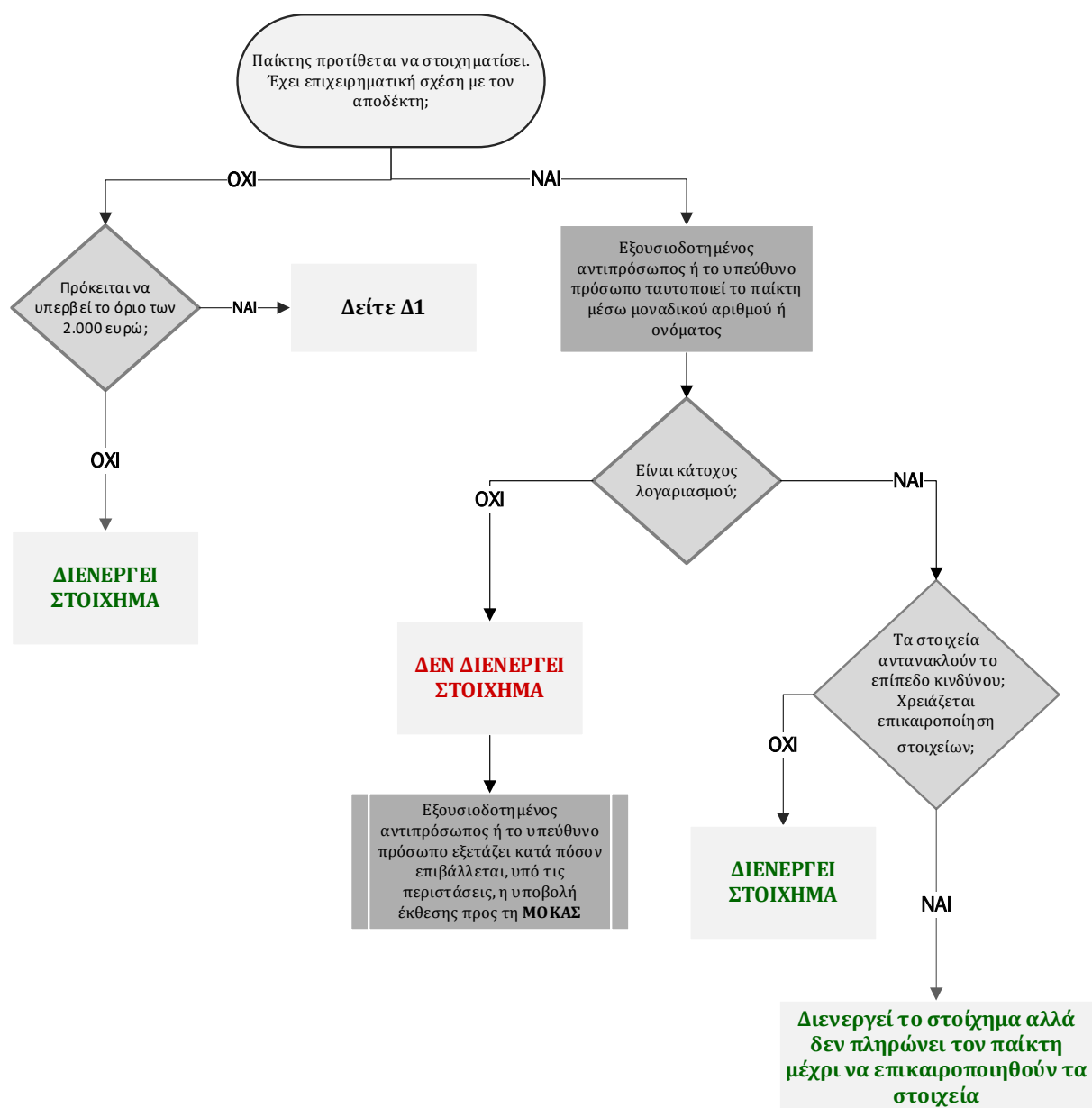
Επαλήθευση Ταυτότητας Παίκτη Εξ Αποστάσεως

5.2.4.8. Εγγραφή παίκτη καθώς και επαλήθευση στοιχείων ή πληροφοριών σχετικά με την ταυτότητα του δύναται να πραγματοποιηθεί ηλεκτρονικώς και εκτός υποστατικού. Επιπλέον, αποδέκτης δύναται, στο πλαίσιο της υποχρέωσης να παρακολουθεί επαρκώς και να κατανοεί το σκοπό και φύση της επιχειρηματικής σχέσης, αναλόγως του βαθμού κίνδυνου του παίκτη, να απαιτήσει την προσκόμιση περαιτέρω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών, επίσης ηλεκτρονικά.

Νοείται ότι, σε περίπτωση που αποδέκτης προσφέρει την δυνατότητα ηλεκτρονικής εγγραφής παίκτη ακολουθεί διαδικασία ταυτόσημη με αυτήν των [παραγράφων 5.3.3.5](#) και [5.3.3.6](#).

[illegible]

Διάγραμμα 2: Πρόθεση συμμετοχή παίκτη σε στοιχηματική δραστηριότητα εντός αδειούχου υποστατικού



Ονομαστικοποίηση δελτίων

5.2.4.9. Ο αποδέκτης και εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι υπεύθυνοι για την ονομαστικοποίηση όλων των δελτίων και αποδείξεων πληρωμής εγγεγραμμένων παικτών ή συναλλαγών €2.000 και άνω. Η ονομαστικοποίηση πραγματοποιείται με την αναγραφή του ονόματος του παίκτη στο δελτίο και την απόδειξη και με αντιστοίχιση, εντός του μηχανογραφημένου συστήματος του αποδέκτη, του αύξοντα αριθμού του δελτίου με τα στοιχεία του παίκτη.

5.2.5 Άρνηση προσκόμισης εγγράφων

5.2.5.1. Άρνηση από παίκτη να προσκομίσει, πριν την εγγραφή του ή την διενέργεια συναλλαγής €2.000 και άνω, τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για τον προσδιορισμό της ταυτότητάς του και στοιχεία προς επιβεβαίωση αυτής, χωρίς επαρκή δικαιολογία, αποτελεί ένδειξη η οποία δύναται να οδηγήσει στη δημιουργία υποψίας ότι ο παίκτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε τέτοιες περιπτώσεις, ο αποδέκτης Κλάσης Α δεν προβαίνει στη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος δεν διενεργεί την συναλλαγή. Επιπλέον, ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή το υπεύθυνο πρόσωπο εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή Έκθεσης Εσωτερικής Αναφοράς προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης.

5.2.5.2. Εάν, κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, εγγεγραμμένος παίκτης παραλείψει ή αρνηθεί να προσκομίσει τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει της [παραγράφου 5.2.4.6](#), εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ο αποδέκτης Κλάσης Α διακόπτει άρματα την επιχειρηματική σχέση ενώ ταυτόχρονα ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή έκθεσης προς τη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παραγράφο 3.2.2\(γ\)](#).

5.3 Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Κλάση Β

5.3.1 Εισαγωγή

5.3.1.1. Αποδέκτης Κλάσης Β είναι υπόχρεος να εκτιμήσει τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κάθε παίκτη και να εφαρμόσει μέτρα δέουσας επιμέλειας αναλόγως με το επίπεδο κινδύνου που παρουσιάζει σύμφωνα με την [παράγραφο 5.1](#).

5.3.1.2. Η συμμετοχή σε ηλεκτρονικό στοίχημα αποδέκτη Κλάσης Β, επιτρέπεται μόνο σε πρόσωπο το οποίο είναι εγγεγραμμένο ως παίκτης σε αυτόν. Παίκτης πρέπει να συμπληρώσει ηλεκτρονική αίτηση, στην οποία να προσδιορίζει την ταυτότητα του, να βεβαιώνει ότι είναι άνω των 18 ετών καθώς και βεβαίωση ότι έχει ενημερωθεί για τους όρους και τον τρόπο διεξαγωγής του στοιχήματος. Ταυτόχρονα με το άνοιγμα ενός λογαριασμού, αποδέκτες Κλάσης Β πρέπει να προσδιορίσουν βάσει του άρθρου 60(4) του περί Στοιχημάτων Νόμου, την ταυτότητα του παίκτη συλλέγοντας τα προσωπικά στοιχεία του, σύμφωνα με την [παράγραφο 5.3.3](#).

5.3.1.3. Παίκτης δεν επιτρέπεται να διατηρεί πέραν του ενός λογαριασμού ανά αποδέκτη. Σε περίπτωση που αποδέκτης αντιληφθεί ότι παίκτης εν γνώση του έχει υποβάλει ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή πλαστογραφημένα έγγραφα ταυτότητας, ακυρώνει αμέσως την εγγραφή του και εξετάζει κατά πόσο να υποβάλει έκθεση στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2](#).

5.3.2 Παράγοντες κινδύνου στο ηλεκτρονικό στοίχημα

5.3.2.1. Ο αποδέκτης Κλάσης Β, κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας συνυπολογίζει και τα εξής:

5.3.2.1.1. Κίνδυνος παίκτη

Ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ενδέχεται να διαφέρει ανάλογα με τον τύπο του παίκτη. Η εκτίμηση του κινδύνου που απορρέει από ένα φυσικό πρόσωπο βασίζεται στην οικονομική δραστηριότητα του προσώπου ή/και στην πηγή του πλούτου του. Ένας παίκτης, που έχει μόνο μια σταθερή πηγή εισοδήματος ενέχει μικρότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από ένα παίκτη που έχει πολλές πηγές εισοδήματος ή μη σταθερή ροές εισοδήματος διότι:

- (α) είναι πολύ πιο δύσκολο να ταυτοποιηθούν και, εάν είναι απαραίτητο, να επαληθευτούν οι πολλαπλές ή μη σταθερές ροές εισοδήματος,
- (β) είναι εξίσου δύσκολο, κατά τη διεξαγωγή της συνεχιζόμενης παρακολούθησης, να προσδιορίζει ο αποδέκτης εάν τα ποσά που κατατίθενται και χρησιμοποιούνται για την διενέργεια στοιχήματος συνάδουν με τις γνωστοποιούμενες πηγές εσόδων.

5.3.2.1.2. Κίνδυνος Συναλλαγής

Συγκεκριμένοι μέθοδοι πίστωσης του λογαριασμού παίκτη, οι οποίες θεωρείται ότι παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να αντιμετωπίζονται ως παράγοντες υψηλού κινδύνου. Αυτό περιλαμβάνει προπληρωμένες κάρτες, κρυπτοπερουσικά στοιχεία ή και άλλους παρόμοιους ή ανώνυμους τρόπους πίστωσης του λογαριασμού παίκτη, που είτε δεν αφήνουν, είτε περιπλέκουν τον έλεγχο των κεφαλαίων και επιτρέπουν στον πελάτη να λειτουργεί με κάποιο βαθμό ανωνυμίας ή ακόμη και πλήρης ανωνυμίας.

Η χρήση από παίκτη, λογαριασμών ή πιστωτικών / χρεωστικών καρτών εκδομένων στο όνομα τρίτων, πρέπει επίσης να θεωρείται ως παράγοντας υψηλού κινδύνου για τον αποδέκτη.

Αντίθετα, όταν ένας παίκτης πιστώνει το λογαριασμό του μέσω τραπεζικού λογαριασμού ή κάρτας που συνδέεται με τραπεζικό λογαριασμό που διατηρείται στο όνομά του, σε ίδρυμα εγκατεστημένο σε χαμηλής επικινδυνότητας κράτος ή εντός της ΕΕ, μειώνεται ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αποδέκτης Κλάσης Β οφείλει να ακολουθεί την κατηγοριοποίηση του [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ V](#).

5.3.2.1.3. Γεωγραφικός Κίνδυνος

Ο γεωγραφικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από τη γεωγραφική θέση του παίκτη και από την πηγή πλούτου και κεφαλαίων αυτού. Η ιθαγένεια και ο τόπος μόνιμης διαμονής ενός παίκτη πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, καθώς ενδέχεται να είναι ενδεικτικά του αυξημένου γεωγραφικού κινδύνου.

Κράτη που θεωρούνται υψηλού κινδύνου:

- (α) που δεν εφαρμόζουν ή έχουν αδύναμο σύστημα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (β) που είναι γνωστό ότι υποφέρουν από σημαντικό επίπεδο διαφθοράς,

- (γ) που υπόκεινται σε διεθνείς κυρώσεις σε σχέση με την τρομοκρατία ή την διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής και των συστημάτων διανομής τους όπλων μαζικής καταστροφής, καθώς και χώρες,
- (δ) που είναι γνωστό ότι λειτουργούν τρομοκρατικές οργανώσεις.

Αντιθέτως, κράτη τα οποία δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες ή τα χαρακτηριστικά της παρούσας παραγράφου, θεωρούνται εκ πρώτης όψεως ως χαμηλού ή μεσαίου κίνδυνου για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

5.3.3 Ταυτοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας παίκτη

Ταυτοποίηση παίκτη

5.3.3.1. Αποδέκτης Κλάσης Β εφαρμόζει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς κάθε παίκτη που εγγράφεται στην ιστοσελίδα του. Κατά την εγγραφή κάθε νέου παίκτη, ο αποδέκτης είναι υπόχρεος να συλλέγει, για σκοπούς προσδιορισμού ταυτότητας παίκτη, τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) το ονοματεπώνυμο παίκτη,
- (β) τον αριθμό ταυτότητας ή διαβατηρίου
- (γ) την ημερομηνία και τόπο γεννήσεως,
- (δ) την ιθαγένεια,
- (ε) διεύθυνση μόνιμης κατοικίας, και
- (στ) διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

5.3.3.2. Ωστόσο, σε καταστάσεις υψηλού κινδύνου ο αποδέκτης μπορεί να κρίνει ως απαραίτητη, για σκοπούς μετριασμού, την συλλογή επιπροσθέτων στοιχείων και πληροφοριών για τον παίκτη. Σκοπός του αποδέκτη είναι, μέσω των διαδικασιών ταυτοποίησης και επαλήθευσης που εφαρμόζει, να δύναται να καθορίζει ανά πάσα στιγμή ότι ο παίκτης που έχει εγγράφει στις υπηρεσίες του είναι αυτός που ισχυρίζεται και πως η εγγραφή παίκτη δεν είναι προϊόν απάτης και πλαστοπροσωπίας.

5.3.3.3. Το σύστημα του αποδέκτη ενδεχομένως να έχει την δυνατότητα συλλογής περαιτέρω πληροφοριών, που να επιτρέπουν στον αποδέκτη να αντιστοιχίσει και να επιβεβαιώσει την τοποθεσία και άλλα προσωπικά στοιχεία του παίκτη. Εάν κατά την χρήση τέτοιων συστημάτων, ο αποδέκτης εντοπίσει ασυνέπειες μεταξύ των πληροφοριών αυτών και των στοιχείων που έχουν υποβληθεί από

τον παίκτη βάσει της [παραγράφου 5.3.3.6](#), τότε επαναξιολογεί το επίπεδο κινδύνου του παίκτη και εξετάζει κατά πόσο απαιτούνται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Για παράδειγμα, όταν διεύθυνση IP ή τοποθεσία του πιστωτικού ιδρύματος που χρησιμοποιεί ο παίκτης για να πιστώνει το λογαριασμό του, υποδηλώνει άλλη χώρα διαμονής από αυτή που έχει δηλωθεί από τον ίδιο το παίκτη, ο αποδέκτης είναι υποχρεωμένος να το εξετάσει περαιτέρω και να αξιολογήσει κατά ποσό επιβάλλονται επιπλέον έλεγχοι. Σε κάθε περίπτωση, η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη πρέπει να πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας δεδομένα, έγγραφα ή πληροφορίες που λαμβάνονται από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

Πότε πραγματοποιείται η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη;

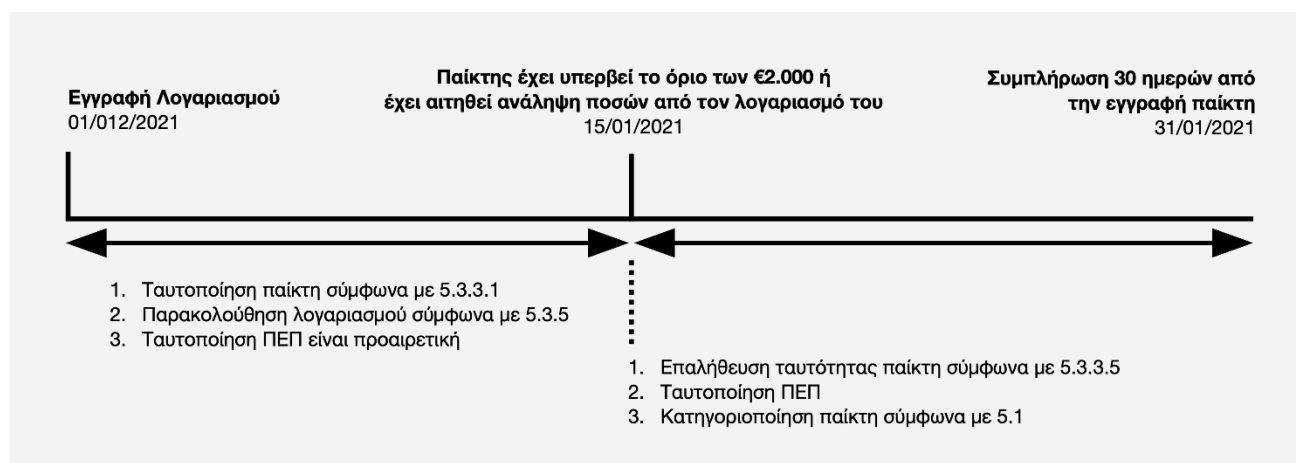
5.3.3.4. Αποδέκτης Κλάσης B πρέπει να προχωρήσει στην επαλήθευση των στοιχείων του παίκτη στις εξής περιπτώσεις:

- (α) εντός τριάντα ημερών από την ημερομηνία εγγραφής του,
- (β) όταν παίκτης συμπληρώσει ή ξεπεράσει το όριο των €2.000:

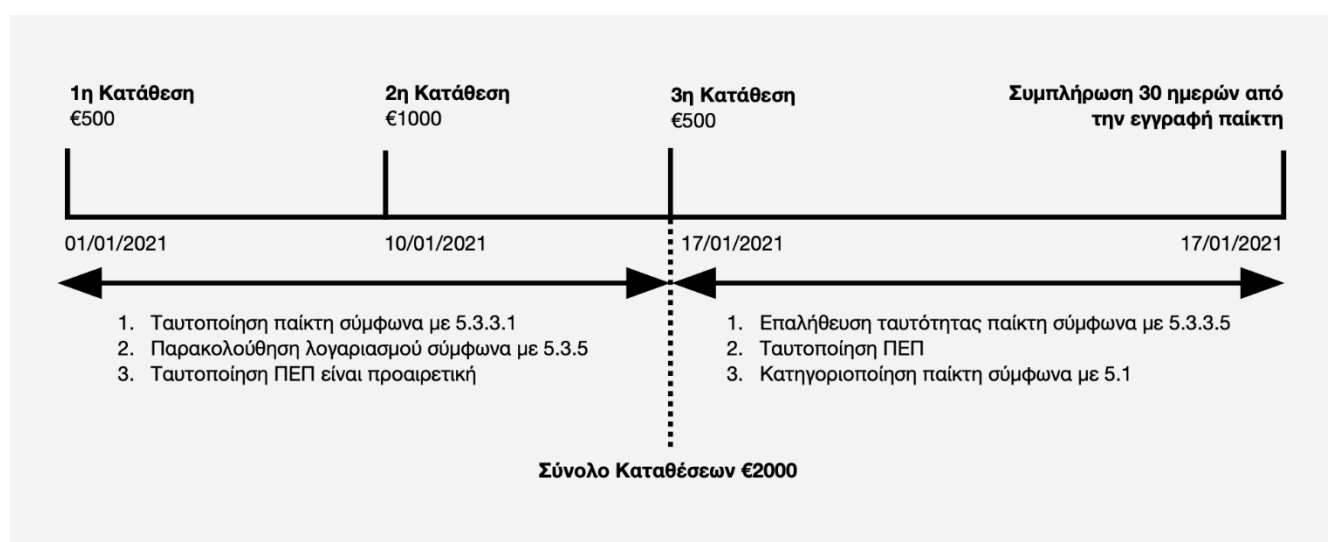
Το όριο των €2.000 υπολογίζεται μόνο με βάση τις καταθέσεις που πραγματοποιεί ο παίκτης. Εφαρμόζεται έναντι των κεφαλαίων που έχουν κατατεθεί από το παίκτη στο λογαριασμό του, είτε σε μία μόνο κατάθεση είτε με αριθμό καταθέσεων. Αποδέκτης Κλάσης B δεν υπολογίζει και διακρίνει μεταξύ καταθέσεων παίκτη και οιασδήποτε άλλου ποσού, όπως μπόνους προωθητικών ενεργειών και κέρδη παίκτη.

- (γ) όταν παίκτης αιτηθεί ανάληψη ποσών από τον λογαριασμό του.

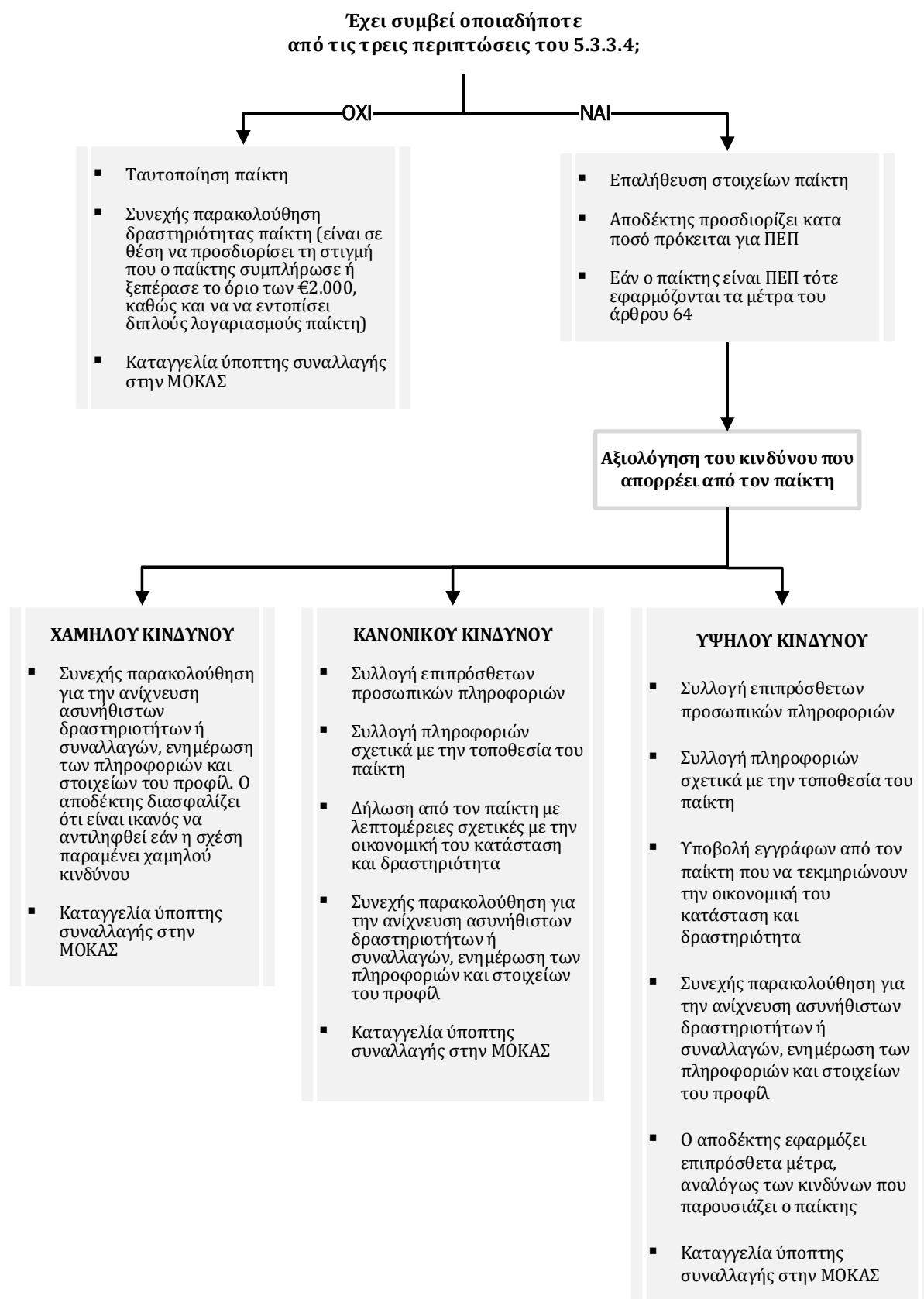
Διάγραμμα 3: Πότε πραγματοποιείται η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη



Διάγραμμα 4: Πότε παίκτης συμπληρώνει ή υπερβαίνει το όριο των €2.000



Διάγραμμα 5: Κατηγοριοποίηση παίκτη



Πώς πραγματοποιείται η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη;

5.3.3.5. Οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του παίκτη πρέπει να επαληθεύονται μέσω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών που προέρχονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.

5.3.3.6. Η επαλήθευση των προσωπικών στοιχείων του παίκτη δύναται να επιτευχθεί με την υποβολή των εξής εγγράφων ή και με τους εξής τρόπους:

(α) Υποβολή εγγράφου που να επαληθεύει τα στοιχεία (α)-(δ) της [παραγράφου 5.3.3.1](#). Η υποβολή ενός εκ των πιο κάτω θεωρείται ικανοποιητική:

- i. δελτίο ταυτότητας,
- ii. διαβατήριο, ή
- iii. δελτίο εγγραφής αλλοδαπού.

Επιπλέον, ο αποδέκτης δύναται να απαιτήσει:

- i. φωτογραφία του παίκτη μαζί με το εν λόγω έγγραφο ή/και
- ii. φωτογραφία ή μικρής διάρκειας βίντεο του προσώπου του παίκτη.

(β) Υποβολή εγγράφου που να επαληθεύει την διεύθυνση μόνιμης κατοικίας του παίκτη. Η υποβολή ενός εκ των πιο κάτω θεωρείται ικανοποιητική:

- i. λογαριασμός κοινής ωφέλειας,
- ii. φορολογικός λογαριασμός,
- iii. λογαριασμός οφειλής τοπικής αυτοδιοίκησης.

Εναλλακτικά, ο αποδέκτης δύναται να προβεί στην επαλήθευση της διεύθυνσης του παίκτη με την αποστολή ειδικών κωδικών μέσω ταχυδρομείου, τους οποίους ο παίκτης στη συνέχεια καταχωρεί στο σύστημα του αποδέκτη. Η αλληλογραφία είναι εμπιστευτική και ο φάκελος που χρησιμοποιείται για σκοπούς της παρούσας αλληλογραφίας δεν περιλαμβάνει οιοδήποτε λογότυπο ή αναφορά στην επωνυμία του αποδέκτη,

(γ) Επαλήθευση την διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου παίκτη πραγματοποιείται με την αποστολή ηλεκτρονικής επιστολής σε αυτόν, στην περιλαμβάνονται οδηγίες για τη δράση που πρέπει να ακολουθήσει. Συνήθης πρακτική είναι η αποστολή ειδικών κωδικών ή διαδικτυακού συνδέσμου.

5.3.3.7. Ωστόσο, η επαλήθευση ταυτότητας του παίκτη δεν απαιτεί μόνο την υποβολή εγγράφων, αλλά και τη διασφάλιση ότι το άτομο που παρέχει το έγγραφο είναι αυτό που αναφέρεται σε αυτό, δηλαδή ο παίκτης. Ο αποδέκτης συλλέγει πληροφορίες και στοιχεία από τις συσκευές του παίκτη, όπως πληροφορίες γεωγραφικής θέσης (geolocation) και διευθύνσεις IP, που να του επιτρέπουν να επιβεβαιώσει τις πληροφορίες που περιέχονται στα έγγραφα. Βιομετρικοί έλεγχοι και φωτογραφίες του παίκτη είτε με το έγγραφο ταυτοποίησης, είτε κρατώντας κάποιο κωδικό ή ημερομηνία καθ' υπόδειξη του αποδέκτη, δύναται να χρησιμοποιηθούν ως επιβεβαίωση ότι πρόκειται το ίδιο πρόσωπο.

5.3.4 Σκοπός και φύση της επιχειρηματικής σχέσης

5.3.4.1. Η κατανόηση του σκοπού και της φύσης της επιχειρηματικής σχέσης είναι απαίτηση που εμπερικλείεται στα μέτρα δέουσας επιμέλειας που επιβάλλεται να εφαρμόζει ο αποδέκτης, όπως αυτά καθορίζονται στο άρθρο 61 του Νόμου. Στην περίπτωση εγγραφής παίκτη σε στοιχηματικές υπηρεσίες όμως, δεν υφίσταται τέτοια υποχρέωση και δεν απαιτείται η οποιαδήποτε συλλογή στοιχείων ή πληροφοριών περί τούτου καθώς ο σκοπός εγγραφής θεωρείται αυτονόητος.

5.3.4.2. Ωστόσο, ο αποδέκτης έχει την υποχρέωση να αξιολογήσει έκαστο παίκτη και να τον κατηγοριοποιήσει αναλόγως κινδύνου, ως ορίζει η [παράγραφος 5.1](#). Για να πραγματοποιηθεί εν λόγω αξιολόγηση, ο αποδέκτης συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και στοιχεία, τα οποία θα του επιτρέψουν τον εντοπισμό ασυνήθιστης δραστηριότητας από τον παίκτη κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής τους σχέσης, δηλαδή ενόσω υφίσταται ο λογαριασμός.

5.3.4.3. Όσον αφορά την έκταση των πληροφοριών που πρέπει να συλλέξει αποδέκτης, είναι κατ' αναλογία του κινδύνου που απορρέει από την αξιολόγηση εκάστου παίκτη. Σε περίπτωση που ο κίνδυνος δεν είναι υψηλός, αρκεί μια δήλωση από τον παίκτη με κάποιες λεπτομέρειες σχετικές με την οικονομική του δραστηριότητα (π.χ. φύση εργασίας / επιχείρηση, ετήσιος μισθός κ.λπ.). Τα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης (π.χ. Facebook, LinkedIn) μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν ως πηγή πληροφοριών. Ωστόσο, εάν ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι υψηλότερος ή εάν ο αποδέκτης έχει αμφιβολίες ως προς την ακρίβεια των πληροφοριών ή στοιχείων που έχει υποβάλει ο παίκτης, τότε οι πληροφορίες πρέπει να επαληθευθούν μέσω ανεξάρτητων και αξιόπιστων πηγών.

5.3.4.4. Για σκοπούς αξιολόγησης του κινδύνου που απορρέει από κάθε παίκτη, ο αποδέκτης δύναται, παρά να θέσει ένα καθολικό όριο στις συναλλαγές του παίκτη (πέραν του οποίου να εκκινεί αυτομάτως

διαδικασία διαπίστωσης της πηγής και προέλευσης των χρημάτων που πιστώνονται στο λογαριασμό παίκτη), να εξετάσει το ενδεχόμενο χρήσης στατιστικών δεδομένων για την ανάπτυξη μοντέλων συμπεριφοράς, βάσει των οποίων ο αποδέκτης θα συγκρίνει τη δραστηριότητα εκάστου παίκτη.

Αποδέκτης που υιοθετεί την προσέγγιση αυτή δύναται να συλλέξει στοιχεία και πληροφορίες από:

- (α) επίσημους οικονομικούς δείκτες όπως το μέσο εθνικό εισόδημα, το μέσο διαθέσιμο εισόδημα κ.α. που εκδίδονται από δημόσιους φορείς ή αξιόπιστους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Αυτοί οι δείκτες επιτρέπουν στον αποδέκτη να καθορίζει το average wagering power παικτών αναλόγως χώρας διαμονής ή ακόμη και ηλικίας (π.χ. φοιτητής, συνταξιούχος, κτλ),
- (β) δεδομένα που έχει συλλέξει ο ίδιος ο αποδέκτης και τα οποία του επιτρέπουν να δημιουργήσει το προφίλ ενός «μέσου παίκτη». Τα δεδομένα αυτά δεν αφορούν τα στατιστικά στοιχεία ενός συγκεκριμένου παίκτη, αλλά τα στατιστικά που λαμβάνονται από μια σειρά εγγεγραμμένων παικτών. Συνεπώς, αποδέκτη υιοθετεί την εναλλακτική αυτή μόνο εάν η πελατειακή του βάση είναι αρκετά μεγάλη ώστε να επιτρέπει τη δημιουργία ενός «μέσου προφίλ».

5.3.4.5. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η χρήση στατιστικών δεδομένων δεν χρησιμοποιείται σε προφίλ υψηλού κινδύνου, καθώς το μοτίβο συναλλαγών θα είναι εκτός του μοντέλου μέσης συμπεριφοράς. Σε τέτοιες περιπτώσεις απαιτείται η εξατομικευμένη συλλογή πληροφοριών για την διαπίστωση της πηγής και προέλευσης των χρημάτων του παίκτη.

5.3.5 Συνεχής παρακολούθηση δραστηριότητας παίκτη

5.3.5.1. Ο αποδέκτης Κλάσης Β πρέπει να διαθέτει συστήματα που να του επιτρέπουν την συνεχή παρακολούθηση της δραστηριότητας των παικτών.

Μέσω αυτών των συστημάτων, ο αποδέκτης πρέπει να διασφαλίζει ότι:

- (α) είναι σε θέση να προσδιορίσει τη στιγμή που ο παίκτης ξεπέρασε το όριο των €2.000,
- (β) είναι σε θέση να εντοπίσει λογαριασμό παίκτη τον οποίο διαχειρίζεται πάνω από ένα πρόσωπο ή πρόσωπο άλλο από αυτό που έχει δηλωθεί κατά την εγγραφή:

Ο αποδέκτης Κλάσης Β πρέπει να διαθέτει συστήματα που να καταγράφουν πληροφορίες και λεπτομέρειες σχετικά με τον παίκτη και τις συσκευές του από τις οποίες αυτός συναλλάσσεται, να τις διασταυρώνει και να εντοπίζει ασυνέπειες μεταξύ αυτών και των στοιχείων που έχει υποβάλει ο παίκτης βάσει της [παραγράφου 5.3.3.6](#). Περιλαμβάνει στοιχεία όπως διευθύνσεις IP, τοποθεσία συσκευής και άλλα που δύναται να αποτρέψουν την εγγραφή πολλαπλών λογαριασμών από το ίδιο

πρόσωπο, είτε με την χρήση του ονόματος του είτε με την χρήση ταυτότητας τρίτων είτε με την υποβολή πλαστών στοιχείων. Ο αποδέκτης:

- (α) είναι σε θέση να απορρίψει την αίτηση για εγγραφή λογαριασμού από πρόσωπο που υπέβαλε έκδηλα ψευδείς λεπτομέρειες και στοιχεία,
- (β) πρέπει να είναι βέβαιος ότι τα έγγραφα, δεδομένα και οι πληροφορίες που τηρούνται σε σχέση με λογαριασμό παίκτη είναι επικαιροποιημένα, συγκεκριμένα:
 - i. ο αποδέκτης απαιτεί την υποβολή νέων εγγράφων ταυτοποίησης, εάν αυτά που έχει ήδη στην κατοχή του έχουν λήξει. Η συλλογή νέων εγγράφων πραγματοποιείται είτε κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, είτε συνδέεται με προκαθορισμένο γεγονός ενεργοποίησης (trigger event),
 - ii. εάν για οποιοδήποτε λόγο τα στοιχεία και οι πληροφορίες που έχει συλλέξει ο αποδέκτης για τον παίκτη είναι αντιφατικά ή ασυνεπή με τις υπόλοιπες πληροφορίες του έχει στην κατοχή του, τότε ο αποδέκτης προχωρά στην επισκόπηση και επαναξιολόγηση των πληροφοριών και εγγράφων,
 - iii. ακόμη και εάν τα σημεία (i) και (ii) δεν ισχύουν, ο αποδέκτης πρέπει ανά τακτά χρονικά διαστήματα να αξιολογεί και να επικαιροποιεί, κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, τις πληροφορίες και τα στοιχεία που έχει στην κατοχή του,
- (γ) να εξετάζει τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της σχέσης αυτής ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με το οικονομικό προφίλ και την κατηγορία κινδύνου του παίκτη.

5.3.5.2. Ο αποδέκτης έχει πλήρη γνώση της φυσιολογικής κίνησης των λογαριασμών των εγγεγραμμένων παικτών του, καθώς και του γενικότερου οικονομικού τους προφίλ (σκοπός και φύση), ούτως ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει τις συναλλαγές που βρίσκονται έξω από τη συνηθισμένη μορφή της κίνησης των λογαριασμών τους, ή αποτελούν πολύπλοκες ή ασυνήθιστες συναλλαγές ή πραγματοποιούνται χωρίς να υπάρχει προφανής στοιχηματικός σκοπός. Χωρίς τέτοια γνώση, ο αποδέκτης δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τη νομική του υποχρέωση για εντοπισμό και αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με τις [παραγράφους 3.2.2\(γ\)](#) και [6.2](#).

5.3.6 Παράλειψη ή άρνηση προσκόμισης εγγράφων

5.3.6.1. Παράλειψη ή άρνηση από παίκτη να προσκομίσει, είτε κατά την υπέρβαση του ορίου των €2.000, είτε κατόπιν ολοκλήρωσης των 30 ημερών από την αίτηση εγγραφής, τα απαιτούμενα

αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για τον προσδιορισμό της ταυτότητας του ή για την δημιουργία του οικονομικού του πορτραίτου, χωρίς επαρκή δικαιολογία, αποτελεί ένδειξη η οποία δύναται να οδηγήσει στη δημιουργία υποψίας ότι ο υποψήφιος παίκτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε τέτοιες περιπτώσεις ο αποδέκτης Κλάσης Β δεν προχωρεί στη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και ταυτόχρονα ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή έκθεσης προς τη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(γ\)](#).

5.3.6.2. Εάν, κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, ο παίκτης παραλείψει ή αρνηθεί να προσκομίσει τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει της [παραγράφου 5.3.3.6](#), εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ο αποδέκτης Κλάσης Α διακόπτει πάραυτα την επιχειρηματική σχέση ενώ ταυτόχρονα ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή έκθεσης προς τη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(γ\)](#).

5.4 Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Εξουσιοδοτημένος Αντιπρόσωπος

5.4.1. Υποχρέωση εφαρμογής

5.4.1.1. Αποδέκτης Κλάσης Α οφείλει να εφαρμόσει μέτρα δέουσας επιμέλειας σε οποιοδήποτε, νομικό ή φυσικό πρόσωπο, προτίθεται να παρέχει εκ μέρους και για λογαριασμό του, ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος. Τα μέτρα εφαρμόζονται από τον αποδέκτη πριν την σύναψη οποιασδήποτε συμφωνίας ή συμβάσης αντιπροσώπησης.

5.4.1.2. Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, η επιχειρηματική σχέση μεταξύ αποδέκτη Κλάσης Α και αντιπροσώπου συνάπτεται την στιγμή που ενεργοποιείται η μεταξύ τους σύμβαση, όταν και εφόσον το πρόσωπο εξασφαλίσει άδεια ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος.

5.4.2. Πολιτική αποδοχής εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων

5.4.2.1. Σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.1\(ε\)](#), αποδέκτης Κλάσης Α ο οποίος σκοπεύει να παρέχει υπηρεσίες διαμέσου εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, πρέπει να αναπτύσσει και να εφαρμόζει μια ξεκάθαρη πολιτική αποδοχής εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, η οποία να είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας. Η πολιτική αυτή ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο αποδέκτης Κλάσης Α από τους αντιπροσώπους του, σύμφωνα με το παρόν Μέρος/Κεφάλαιο και θέτει με σαφή τρόπο τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) κριτήρια αποδοχής,
- (β) κατηγορίες νομικών ή φυσικών προσώπων που δεν γίνονται αποδεκτές,
- (γ) κριτήρια για κατηγοριοποίηση αντιπροσώπων βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε τουλάχιστον τρεις κατηγορίες:
 - i. χαμηλού κινδύνου,
 - ii. κανονικού κινδύνου,
 - iii. υψηλού κινδύνου.

5.4.2.2. Η κατηγοριοποίηση των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων πρέπει να βασίζεται σε κριτήρια τα οποία αντανakλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου και η κάθε κατηγορία πρέπει να συνοδεύεται με αντίστοιχα μέτρα επιμέλειας, περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων. Η κατηγορία εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων χαμηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις αντιπροσώπων που ο ίδιος ο αποδέκτης Κλάσης Α έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοιους, ως προνοείται στο

άρθρο 63 του Νόμου. Δηλαδή, εφόσον ο αποδέκτης Κλάσης Α έχει προηγουμένως βεβαιωθεί ότι, η επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η κατηγορία εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων υψηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις αντιπροσώπων που καθορίζονται ως υψηλού κινδύνου στο άρθρο 64 του Νόμου καθώς και οποιασδήποτε άλλη περίπτωση αντιπροσώπου που ο ίδιος ο αποδέκτης Κλάσης Α έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοια.

5.4.2.3. Αποδέκτης Κλάσης Α είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ, ότι η έκταση των μέτρων και διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζει για τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους είναι ανάλογη με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει.

5.4.3. Ταυτοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας εξουσιοδοτημένου αποδέκτη

Μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι φυσικό πρόσωπο

5.4.3.1. Αποδέκτης Κλάσης Α οφείλει, κατά την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε φυσικό πρόσωπο σύμφωνα με την [παράγραφο 5.4.1.1](#), να συλλέξει τουλάχιστον τα κάτωθι στοιχεία και έγγραφα:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του αντιπροσώπου,
- (β) διεύθυνση κατοικίας στην Δημοκρατία,
- (γ) στοιχεία επικοινωνίας (κινητό τηλέφωνο και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο),
- (δ) επιστολή επιβεβαίωσης τραπεζικών στοιχείων ειδικού λογαριασμού αντιπροσώπου,
- (ε) τραπεζική συστατική επιστολή,
- (στ) πιστοποιητικό ολικών ακαθάριστων αποδοχών από το τμήμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων για τα τελευταία 3 έτη,
- (ζ) δύο φωτογραφίες ταυτότητας,
- (η) βιογραφικό σημείωμα (CV).

Μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο

5.4.3.2. Αποδέκτης Κλάσης Α οφείλει, κατά την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε νομικό πρόσωπο σύμφωνα με την [παράγραφο 5.4.1.1](#), να συλλέξει τουλάχιστον τα κάτωθι στοιχεία και έγγραφα:

- (α) ιδρυτικό έγγραφο και Καταστατικό της εταιρείας,
- (β) ψηφίσματα του Διοικητικού Συμβουλίου και τα πρακτικά τους,
- (γ) πιστοποιητικά εγγραφής διευθυντών/μέτοχων/εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και του παραρτήματος στη Δημοκρατία σε περίπτωση αλλοδαπής εταιρείας,
- (δ) στοιχεία και έγγραφα που να ταυτοποιούν όλους τους αξιωματούχους και πραγματικούς δικαιούχους της οντότητας (υποβολή στοιχείων της [παραγράφου 5.4.3.1](#) εξαιρουμένων των (ε) και (στ) για όλα πρόσωπα),
- (ε) ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις τριών τελευταίων ετών (αν εφαρμόζεται) και
- (στ) στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο).

5.4.4. Επαλήθευση στοιχείων εξουσιοδοτημένου αντιπρόσωπου

5.4.4.1. Ο αποδέκτης οφείλει να επαληθεύσει την ταυτότητα του προσώπου καθώς και την γνησιότητα όλων των στοιχείων και εγγράφων που υποβάλλει σύμφωνα με τις [παραγράφους 5.4.3.1](#) και [5.4.3.2](#). Η επαλήθευση πραγματοποιείται βάσει εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών που εκδίδονται ή λαμβάνονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.

5.4.4.2. Προς εξακρίβωση της ταυτότητας ενός φυσικού προσώπου, απαιτείται διαβατήριο ή δελτίο ταυτότητας ή Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού. Κανένα άλλο έγγραφο δεν μπορεί να γίνει αποδεκτό για την εξακρίβωση της ταυτότητας προσώπου. Επιπλέον, εάν υπάρχει αμφιβολία για την γνησιότητα οποιουδήποτε εγγράφου (διαβατήριο, εθνικό δελτίο ταυτότητας ή αποδεικτικά στοιχεία διεύθυνσης), ζητείται η εξακρίβωση της ταυτότητας από την Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας έκδοσης ή από αξιόπιστο πιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που βρίσκεται στη χώρα διαμονής του πελάτη.

5.4.4.3. Προς εξακρίβωση της μόνιμης διεύθυνση διαμονής προσώπου, απαιτείται η υποβολή λογαριασμού κοινής ωφέλειας ή φορολογικού λογαριασμού/οφειλής τοπικής αυτοδιοίκησης ή τραπεζικής δήλωσης, ή άλλου εγγράφου εκδομένου από δημόσια αρχή ή οργανισμό που εποπτεύεται από δημόσια αρχή και έχει εκδοθεί εντός των τελευταίων έξι (6) μηνών.

5.4.4.4. Όλα τα έγγραφα και πιστοποιητικά που προσκομίζονται βάσει της [παραγράφου 5.4.3](#) πρέπει να πληρούν τις απαιτήσεις των [παραγράφων 7.3.3](#) και [7.3.4](#).

5.4.4.5. Ποινικά μητρώα που υποβάλλονται βάσει της [παραγράφου 5.4.3](#) είναι εκδομένα –

(α) σε περίπτωση φυσικού προσώπου –

- i. από την Δημοκρατία,
- ii. από την χώρα ιθαγένειας,
- iii. της χώρα συνήθους διαμονής και
- iv. από την χώρα όπου διεξάγει την κύρια επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα,

(β) σε περίπτωση νομικού προσώπου –

- i. από την Δημοκρατία,
- ii. από την χώρα όπου βρίσκεται το εγγεγραμμένο γραφείο ή η έδρα και
- iii. από την χώρα όπου διεξάγει την κύρια επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα

5.4.5. Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

5.4.5.1. Ο αποδέκτης προβαίνει, κατόπιν εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας, σε αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που παρουσιάζει ο υποψήφιος αντιπρόσωπος. Ακολουθώντας, τον κατατάσσει αναλόγως στην κατάλληλη κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με [παραγραφο 5.4.2](#). Η κατηγοριοποίηση του υποψηφίου καθορίζει το βαθμό αλλά και την συχνότητα άσκησης εποπτείας που θα ασκεί ο αποδέκτης.

5.4.5.2. Μετά την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης – αδειοδότηση του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, ο αποδέκτης οφείλει να ασκεί συνεχή εποπτεία, με ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχει, την επιχείρηση και το πορτραίτο του κινδύνου του, και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών. Συνεπώς, ο αποδέκτης δύναται, κατά οποιαδήποτε στιγμή στην πορεία της επιχειρηματικής τους σχέσης να αναθεωρήσει την κατηγορία κινδύνου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και να τον επανακατηγοριοποιήσει αναλόγως.

5.4.5.3. Σύμφωνα με το άρθρο 63 του Νόμου, ο αποδέκτης δύναται να εφαρμόσει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο, εάν η επιχειρηματική σχέση

παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5.4.5.4. Ο αποδέκτης συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες ώστε να κρίνει και να διαπιστώσει εάν η επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου. Ο αποδέκτης, στο πλαίσιο της εκτίμησης που πραγματοποιεί για διαπίστωση των ανωτέρω, δείχνει ιδιαίτερη προσοχή σε κάθε σχετική δραστηριότητα και κάθε είδος συναλλαγών που διενεργείται μέσω του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου της [παραγράφου 5.4.8](#) και που δύναται, λόγω της φύσης του, να θεωρηθεί ως ιδιαίτερα επιδεκτικό για χρήση του στο ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5.4.5.5. Ο αποδέκτης πρέπει να παρακολουθεί επαρκώς τον αντιπρόσωπο ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές.

5.4.6. Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

Πότε εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας προς τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο

5.4.6.1. Ο αποδέκτης, ενώ μπορεί κατά την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης να έχει κατατάξει τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο/υπεύθυνο πρόσωπο ως πρόσωπο χαμηλού ρίσκου, δύναται στην πορεία της επιχειρηματικής τους σχέσης να αναθεωρήσει.

5.4.6.2. Οι παράγοντες που καθιστούν ένα εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο υψηλού κινδύνου (ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά) είναι οι εξής:

- (α) είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
- (β) δεν διαθέτει λευκό ποινικό μητρώο,
- (γ) είναι κατηγορούμενος σε ποινική διαδικασία,
- (δ) του έχει επιβληθεί διοικητικό πρόστιμο,
- (ε) έχει απασχολήσει στο παρελθόν τις Αρχές λόγω της δράσης του σε παράνομο στοίχημα,
- (στ) το οικονομικό του προφίλ δεν συνάδει με την επιχειρηματική του δράση,
- (ζ) έχει συχνές καταγγελίες από παίκτες,
- (η) αρνείται να δώσει όλες τις απαραίτητες ή επιπρόσθετες πληροφορίες στον αποδέκτη,

(θ) δεν τηρεί τους όρους έκδοσης της άδειας του.

Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας από αποδέκτη προς εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο

5.4.6.3. Ο αποδέκτης οφείλει να εφαρμόζει τα ακόλουθα μέτρα σε περίπτωση εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου υψηλού κινδύνου:

- (α) λαμβάνει έγκριση από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης με τέτοιο πρόσωπο,
- (β) λαμβάνει επαρκή μέτρα για να εξακριβώνει την πηγή των περιουσιακών στοιχείων και την προέλευση των κεφαλαίων τα οποία αφορούν επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή με τέτοιο πρόσωπο. Ενδεικτικά:
 - i. συλλέγει πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα σχετικά με τη πηγή των κεφαλαίων που πρόκειται να επενδυθούν για το άνοιγμα και τη λειτουργία των υποστατικών,
 - ii. συλλέγει πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα σχετικά με την πηγή του πλούτου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και αξιολογεί κατά ποσό δικαιολογούνται επαρκώς από τη φύση των δραστηριοτήτων και τις συναλλαγές που διενεργούνται στα αδειούχα υποστατικά,
 - iii. εξετάζει το ιστορικό και το σκοπό όλων των πολύπλοκων και ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών καθώς και όλων των ασυνήθιστων τύπων συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νομικό σκοπό. Ειδικότερα, θα πρέπει να εντείνει την έκταση και φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης προκειμένου να καθορίσει κατά πόσο τέτοιες συναλλαγές ή δραστηριότητες είναι ύποπτες,
- (γ) διενεργεί αυξημένη και συνεχή παρακολούθηση της εν λόγω επιχειρηματικής σχέσης:

Νοείται ότι, ο αποδέκτης δύναται να απαιτήσει την υποβολή οποιονδήποτε εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών κρίνει ως αναγκαία σε περίπτωση που οι περιστάσεις του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου έχουν αλλάξει ουσιαστικά.

5.4.6.4. Αποδέκτης Κλάσης Α οφείλει να εφαρμόζει τα μέτρα που αναφέρονται στην [παράγραφο 5.4.6.3](#) στους στενούς συγγενείς και στα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων.

5.4.7. Οικονομικό προφίλ εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου

5.4.7.1. Χωρίς επηρεασμό του άρθρου 62(2) και (3) του Νόμου, τα στοιχεία και οι πληροφορίες συλλέγονται πριν τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης με σκοπό τη δημιουργία του οικονομικού πορτραίτου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και, ως ελάχιστον, περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) την προβλεπόμενη κίνηση του λογαριασμού, τη φύση των συναλλαγών, την αναμενόμενη πηγή των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό των εξερχομένων πληρωμών·
- (β) το μέγεθος των περιουσιακών στοιχείων και των ετήσιων εισοδημάτων, τη σαφή περιγραφή των κυριότερων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και εργασιών.

5.4.7.2. Τα στοιχεία και οι πληροφορίες που συνθέτουν το οικονομικό πορτραίτο του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου – νομικού προσώπου περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, όνομα της εταιρείας, χώρα σύστασης, διεύθυνση κεντρικών γραφείων, ονόματα και στοιχεία ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, διευθυντών, εξουσιοδοτημένων υπογραφόντων, οικονομικά στοιχεία, πληροφορίες για τον όμιλο που τυχόν να ανήκει η εταιρεία (χώρα σύστασης μητρικής, θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων, κύριες δραστηριότητες, οικονομικά μεγέθη). Τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες καταγράφονται ξεχωριστά και αρχειοθετούνται στο φάκελο του αντιπροσώπου μαζί με όλα τα άλλα έγγραφα, καθώς επίσης και με εσωτερικά σημειώματα από πρακτικά συναντήσεων με τον αυτόν. Αυτά τα στοιχεία ενημερώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ή οποτεδήποτε προκύψουν νέες πληροφορίες για τυχόν αλλαγές ή προσθήκες στα στοιχεία που συνθέτουν το οικονομικό πορτραίτο του αντιπροσώπου.

5.4.7.3. Σε περίπτωση εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου – φυσικού προσώπου λαμβάνονται ανάλογες πληροφορίες με τις ανωτέρω και εν γενεί ακολουθούνται οι ίδιες διαδικασίες ως ανωτέρω.

5.4.7.4. Οι συναλλαγές που εκτελούνται από τον αντιπρόσωπο συγκρίνονται και αξιολογούνται έναντι της προβλεπόμενης κίνησης του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού ειδικού αντιπροσώπου της [παραγράφου 5.4.8](#), του συνηθισμένου κύκλου εργασιών του αντιπροσώπου και των στοιχείων/πληροφοριών που τηρούνται για το οικονομικό του πορτραίτο. Σημαντικές αποκλίσεις διερευνώνται και τα πορίσματα καταχωρούνται στο σχετικό φάκελο του αντιπροσώπου. Συναλλαγές που δεν μπορούν να εξηγηθούν από τις υπάρχουσες πληροφορίες για τον πελάτη, τυγχάνουν περαιτέρω εξέτασης για να αποφασισθεί κατά πόσον εγείρονται υποψίες για ξέπλυμα παράνομου

χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, έτσι ώστε να γίνει εσωτερική αναφορά στο Λειτουργό Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(α\)](#), και από τον τελευταίο στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(γ\)](#).

5.4.8. Ειδικός τραπεζικός λογαριασμός εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου

5.4.8.1. Εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος διατηρεί ειδικό τραπεζικό λογαριασμό αντιπροσώπου σε πιστωτικό ίδρυμα, αποκλειστικά για σκοπούς είσπραξης προμήθειας, κατάθεσης εισπράξεων και εξυπηρέτησης τραπεζικών συναλλαγών που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου υποστατικού και την παροχή στοιχηματικών υπηρεσιών εκ μέρους και για λογαριασμό αποδέκτη.

5.4.8.2. Απαγορεύεται η χρήση του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού για ιδιωτικούς σκοπούς ή οποιασδήποτε άλλες εργασίες ή συμφέροντα πέραν αυτών της [παραγράφου 5.4.8.1](#).

5.4.8.3. Ο αποδέκτης καταθέτει οποιαδήποτε προμήθεια ή αντιμισθία σχετική με την άδεια του αντιπροσώπου, αποκλειστικά στον ειδικό τραπεζικό λογαριασμό αντιπροσώπου.

6 ΜΕΡΟΣ VI - ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

6.1 Αξιολόγηση Υποπτης Δραστηριότητας

6.1.1. Αναφορά υπόπτων συναλλαγών στη ΜΟΚΑΣ

6.1.1.1. Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 70 του Νόμου, αποδέκτης, σε περίπτωση που γνωρίζει ή έχει εύλογες υποψίες ότι συναλλαγή, συνδέεται με παράνομες δραστηριότητες ή σχετίζεται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αναφέρει με δική του πρωτοβουλία, μέσω του Λειτουργού Συμμόρφωσης, την υποψία του στη ΜΟΚΑΣ. Η υποχρέωση αναφοράς υπόπτων συναλλαγών στη Μονάδα περιλαμβάνει και απόπειρες διενέργειας τέτοιων υπόπτων συναλλαγών.

6.1.2. Αναφορά παίκτη

6.1.2.1. Ένεκα της φύσης των εργασιών των αποδεκτών και της ταχείας ανάπτυξης των τεχνολογιών, είναι πρακτικά αδύνατο να καθοριστεί ορισμός ή έστω ένας εξαντλητικός κατάλογος με τους διάφορους τύπους υπόπτων συναλλαγών. Μια ύποπτη συναλλαγή είναι συνήθως ασυμβίβαστη με την συνήθη δραστηριότητα του παίκτη ή/και με το οικονομικό προφίλ που έχει σχηματίσει ο αποδέκτης για αυτόν και ενδεχομένως να περιλαμβάνει εναλλακτικούς τρόπους κατάθεσης ή ανάληψης. Ο αποδέκτης διασφαλίζει ότι συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και γνωρίζει τις δραστηριότητες των παικτών του, ούτως ώστε να είναι σε θέση έγκαιρα να αναγνωρίζει ότι μια συναλλαγή ή σειρά συναλλαγών είναι ασυνήθης η ύποπτη.

6.1.2.2. Κατάλογος με παραδείγματα υπόπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων που συνδέονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας επισυνάπτεται στο [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV](#). Ωστόσο, ο εν λόγω κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός και συνεπώς πρέπει να χρησιμοποιείται από τον αποδέκτη ως υποβοηθητικός, όσο αφορά την αναγνώριση των πιο βασικών τρόπων με τους οποίους νομιμοποιούνται έσοδα από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδοτείται η τρομοκρατία.

6.1.3. Αναφορά εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου

6.1.3.1. Η φύση της συνεργασίας αποδέκτη Κλάσης Α και εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου επιτρέπει την παρακολούθηση και επιτήρηση όλων των συναλλαγών που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου υποστατικού και την παροχή στοιχηματικών υπηρεσιών εκ μέρους και για

λογαριασμό αποδέκτη. Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, ο αποδέκτης παρακολουθεί την δραστηριότητα του αντιπροσώπου μέσω του μηχανογραφημένου συστήματος και του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού αντιπροσώπου της [παραγράφου 5.4.8](#), συγκρίνοντας τα δεδομένα αυτά με το προφίλ που έχει σχηματίσει ήδη για τον αντιπρόσωπο, ως προβλέπει η [παράγραφος 5.4.7](#). Ο αποδέκτης διασφαλίζει ότι συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και γνωρίζει τις δραστηριότητες των αντιπροσώπων του, ούτως ώστε να είναι σε θέση έγκαιρα να αναγνωρίζει ότι μια συναλλαγή ή σειρά συναλλαγών είναι ασυνήθης ή ύποπτη.

6.2. Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ

6.2.1. Λειτουργός Συμμόρφωσης υποβάλλει όλες τις εκθέσεις της [παραγράφου 3.2.2\(γ\)](#) στη ΜΟΚΑΣ, μέσω του ιστότοπου [GOAML](#) και συγκεκριμένα στην ιστοσελίδα.

6.2.2. Σύμφωνα με το άρθρο 48 του Νόμου, ο αποδέκτης δεν γνωστοποιεί ή αποκαλύπτει στο παίκτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, το γεγονός ότι διαβιβάστηκαν ή θα διαβιβαστούν πληροφορίες σχετικά με ύποπτες συναλλαγές του παίκτη στη ΜΟΚΑΣ. Επιπλέον, δεν επιτρέπεται η οποιαδήποτε αποκάλυψη προς τον παίκτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο που δυνατό να παρεμποδίσει ή να επηρεάσει δυσμενώς το έργο των Αρχών. Συνεπώς, εάν ο αποδέκτης επιθυμεί την διακοπή της σχέσης του με τον παίκτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο προς αποφυγή του κινδύνου που συνεπάγεται από τυχόν συνέχιση, πρέπει να το πράξει με ιδιαίτερη προσοχή.

6.2.3. Με την υποβολή της έκθεσης, ο αποδέκτης ακολουθεί όλες τις οδηγίες που του δίνει η ΜΟΚΑΣ, ιδιαίτερα κατά πόσο θα ολοκληρώσει μια συγκεκριμένη συναλλαγή ή θα διατηρήσει σε λειτουργία το συγκεκριμένο λογαριασμό παίκτη. Σύμφωνα με το άρθρο 26(2)(γ) του Νόμου, η ΜΟΚΑΣ δύναται να δίνει οδηγίες στον αποδέκτη όπως να μην εκτελέσει ή καθυστερήσει να εκτελέσει τις οδηγίες του παίκτη, χωρίς τέτοια ενέργεια να θεωρείται παραβίαση οποιασδήποτε συμβατικής ή άλλης υποχρέωσης.

6.2.4. Εάν δεν έχει υποβληθεί η έκθεση προς την ΜΟΚΑΣ, η διενέργεια οποιασδήποτε συναλλαγής, για την οποία ο αποδέκτης γνωρίζει ή υποπτεύεται ότι συνδέεται με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να αποφεύγεται. Ωστόσο, αν η αποφυγή διενέργειας της συναλλαγής είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη του παίκτη ή εξουσιοδοτημένου αντιπρόσωπου, ο αποδέκτης διενεργεί την συναλλαγή και αμέσως μετά ενημερώνει την ΜΟΚΑΣ.

6.2.5. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης θέτει υπό την στενή παρακολούθηση του οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό παίκτη που πιθανό να συνδέεται ή εμπλέκεται με τον υπό αναφορά παίκτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο.

6.3. Προσκόμιση Πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ

6.3.1. Ο αποδέκτης διασφαλίζει ότι στο πλαίσιο διερεύνησης μιας ύποπτης συναλλαγής από τη ΜΟΚΑΣ, είναι σε θέση να παρέχει, έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στην [παράγραφο 7.5.1](#).

6.3.2. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης απαντά σε όλα τα αιτήματα και ερωτήματα, παρέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και συνεργάζεται πλήρως με την ΜΟΚΑΣ και την ΕΑΣ. Επιπλέον, ενημερώνει αμέσως την ΕΑΣ για κάθε υποβολή έκθεσης προς την ΜΟΚΑΣ.

7 ΜΕΡΟΣ VII - ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ

7.1 Τήρηση αρχείου και περίοδος φύλαξης

7.1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 68 του Νόμου, ο αποδέκτης τηρεί αρχείο με στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τον παίκτη και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους του.

Συγκεκριμένα:

- (α) αρχείο παίκτη τηρείται για περίοδο πέντε (5) ετών μετά το κλείσιμο του λογαριασμού ή μετά την ημερομηνία της συναλλαγής (ίσης ή άνω των €2.000) και δύναται να διαγραφεί μόνο μετά από σχετική έγκριση της ΕΑΣ.
- (β) αρχείο εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου τηρείται για περίοδο πέντε (5) ετών μετά την λήξη της μεταξύ τους συνεργασίας.

7.1.2. Ανεξαρτήτως των πιο πάνω διατάξεων και τηρουμένου του άρθρου 68 του Νόμου, τα δεδομένα δεν διαγράφονται εάν ευλόγως δικαιολογείται η τήρηση τους για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού ή διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

Νοείται ότι, στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν υπό εξέλιξη έρευνες φυλάσσονται μέχρις ότου η ΜΟΚΑΣ επιβεβαιώσει στον αποδέκτη ότι η διερεύνηση έχει ολοκληρωθεί και η υπόθεση έχει κλείσει.

7.2 Μορφή των στοιχείων

7.2.1. Η τήρηση των στοιχείων πραγματοποιείται μόνο σε ηλεκτρονική μορφή. Η ανάκτηση των σχετικών πληροφοριών πρέπει να είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση, με τον αποδέκτη να δύναται, ανά πάσα στιγμή, να παράσχει τα στοιχεία στην ΕΑΣ ή την ΜΟΚΑΣ, κατόπιν αιτήματος τους ή για σκοπούς της [παραγράφου 6.3](#).

7.2.2. Ο αποδέκτης καθορίζει την πολιτική του για την τήρηση εγγράφων και στοιχείων λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις απαιτήσεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και του περί Στοιχημάτων Νόμου του 2019, όσο και τις πιθανές ανάγκες της ΜΟΚΑΣ και της ΕΑΣ.

7.3 Πιστοποίηση εγγράφων

Κλάση Α

7.3.1. Τα αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας των παικτών θα πρέπει να πιστοποιούνται από τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή από το υπεύθυνο πρόσωπο του αδειούχου

υποστατικού που προβαίνει στην επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη, σύμφωνα με την [παράγραφο 5.2.4.6](#).

7.3.2. Όλα τα αντίγραφα αποθηκεύονται σε ηλεκτρονική μορφή για σκοπούς της [παραγράφου 7.2.1](#): Νοείται ότι, τα αντίγραφα πρέπει να αποθηκεύονται σε υψηλή ανάλυση και σε έγχρωμη μορφή ώστε να είναι ευανάγνωστα, αναγνωρίσιμα και να μειώνουν το ρίσκο παραποίησης ή πλαστογράφησης.

Εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος και υπεύθυνα πρόσωπα.

7.3.3. Τα αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και υπεύθυνων προσώπων υποβάλλονται είτε σε πρωτότυπη μορφή ή δεόντως πιστοποιημένα από πιστοποιούντα υπάλληλο.

7.3.4. Όλα τα έγγραφα και πιστοποιητικά που προσκομίζονται βάσει της [παραγράφου 5.4.3](#) πρέπει να έχουν εκδοθεί εντός έξι μηνών από την ημερομηνία υποβολής τους.

7.4 Επεξεργασία δεδομένων

7.4.1. Σύμφωνα με το άρθρο 70B του Νόμου, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διενεργείται δυνάμει των διατάξεων του Νόμου υπόκειται στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

7.4.2. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία από τους αποδέκτες μόνο για σκοπούς των διατάξεων του παρόντος Νόμου δεν υποβάλλονται σε οποιαδήποτε άλλη ασύμβατη επεξεργασία. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για σκοπούς άλλους από αυτούς που προβλέπονται στο Νόμο, ως είναι και οι εμπορικοί σκοποί, απαγορεύεται.

7.4.3. Ο αποδέκτης πρέπει να παρέχει ενημέρωση στους νέους παίκτες του πριν την δημιουργία λογαριασμού ή τη διεξαγωγή συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000, σχετικά με την επεξεργασία στην οποία υποβάλλονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δυνάμει των διατάξεων του Νόμου για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και να τους παρέχει την πληροφόρηση που απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679. Η ενημέρωση είναι μέρος της αίτησης δημιουργίας λογαριασμού ή διενέργειας συναλλαγής ίσης ή άνω των €2,000 και

διατυπώνεται σε απλή γλώσσα, κατά τρόπο σαφή και κατανοητό. Ταυτόσημη ενημέρωση πρέπει να παρέχει και στους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους του, πριν την έναρξη της επιχειρηματικής τους σχέσης. Η ενημέρωση είναι μέρος της σύμβασης μεταξύ αποδέκτης Κλάσης Α και εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου.

7.4.4. Το δικαίωμα πρόσβασης του παίκτη στα δεδομένα που το αφορούν δύναται να αρθεί εν μέρει ή εν όλων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου-

- (α) για σκοπούς ορθής εκπλήρωσης των καθηκόντων του αποδέκτη και των εποπτικών αρχών, όπως αυτά απορρέουν από τον Νόμο, ή
- (β) για να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου και να διασφαλίζεται ότι, δεν διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

7.5 Αρχεία αποδέκτη

7.5.1. Η ΜΟΚΑΣ χρειάζεται επαρκή στοιχεία και πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να στοιχειοθετήσει τη διαδρομή του παράνομου χρήματος και να διαμορφώσει το οικονομικό προφίλ του υπό διερεύνηση προσώπου. Για να μπορέσει να πέτυχει τα πιο πάνω, οι αποδέκτες θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι μέσα στο πλαίσιο διερεύνησης μιας ύποπτης συναλλαγής από τη ΜΟΚΑΣ, θα είναι σε θέση να παράσχουν έγκαιρα τις πληροφορίες του [ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ VI](#).

7.5.2. Το αρχείο αποδέκτη περιλαμβάνει, σύμφωνα με το άρθρο 68 του Νόμου, τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες:

- (α) αντίγραφο των εγγράφων και πληροφοριών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον παίκτη και εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο (όπου εφαρμόζεται)·
- (β) τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία των συναλλαγών τα οποία είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών·
- (γ) τα σχετικά έγγραφα της αλληλογραφίας με τους παίκτες και εξουσιοδοτημένους αντιπρόσωπους (όπου εφαρμόζεται) με τους οποία διατηρείται επιχειρηματική σχέση.

8 ΜΕΡΟΣ VIII - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

8.1. Υποχρεώσεις προσωπικού

8.1.1. Ο αποδέκτης οφείλει, σύμφωνα με το άρθρο 64 του Νόμου, να καθιερώσει κατάλληλες διαδικασίες που επιτρέπουν στο προσωπικό, τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους και τα υπεύθυνα πρόσωπα να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου.

8.1.2. Η συμπλήρωση της Εσωτερικής Έκθεσης Αναφοράς της [παραγράφου 3.2.2\(α\)](#) από τα πιο πάνω πρόσωπα θεωρείται, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου, ως εκπλήρωση της νομικής υποχρέωσης για αποκάλυψη των υποψιών του σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

8.1.3. Τα πιο πάνω πρόσωπα οφείλουν να συνεργάζονται και να αναφέρουν στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, χωρίς καθυστέρηση, μέσω της Εσωτερικής Έκθεσης Αναφοράς Υποψιών της [παραγράφου 3.2.2\(α\)](#), οτιδήποτε υποπέσει στην αντίληψη τους σχετικά με συναλλαγές για τις οποίες υπάρχει έστω και μικρή υποψία ότι σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

8.2. Πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης

8.2.1. Ο αποδέκτης Κλάσης Α διασφαλίζει ότι το προσωπικό, οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι και τα υπεύθυνα πρόσωπα του γνωρίζουν πλήρως τις νομικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον Νόμο, την παρούσα Οδηγία και διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, εισάγοντας ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης των εργαζομένων.

8.2.2. Ο αποδέκτης Κλάσης Β διασφαλίζει ότι, το προσωπικό του γνωρίζει πλήρως τις νομικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον Νόμο, την παρούσα Οδηγία και διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, εισάγοντας ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης των εργαζομένων.

8.2.3. Ο χρόνος και το περιεχόμενο της εκπαίδευσης που παρέχεται στο προσωπικό και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους προσαρμόζεται αναλόγως με τις ανάγκες κάθε αποδέκτη. Η συχνότητα της εκπαίδευσης αναλογεί με τις τροποποιήσεις στις νομοθετικές ή/και ρυθμιστικές απαιτήσεις, τα καθήκοντα του προσωπικού και επαναλαμβάνεται τουλάχιστον ετησίως.

8.2.4. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα στοχεύει στην ενημέρωση του προσωπικού και των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων, όσο αφορά τις τελευταίες εξελίξεις σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών μεθόδων και τάσεων που χρησιμοποιούνται για το σκοπό αυτό στο τομέα των τυχερών παιχνιδιών. Το πρόγραμμα εστιάζει σε τρόπους αναγνώρισης και χειρισμού συναλλαγών και δραστηριοτήτων που πιθανόν να συνδέονται με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

8.2.5. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα έχει διαφορετική δομή για το νέο προσωπικό, το υφιστάμενο προσωπικό, τα διάφορα τμήματα του αποδέκτη και για τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους, αναλόγως των υπηρεσιών που παρέχουν. Η εκπαίδευση επαναλαμβάνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι το προσωπικό και οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι υπενθυμίζονται για τα καθήκοντα και υποχρεώσεις τους, καθώς και ότι τηρούνται ενήμεροι για οποιεσδήποτε νέες εξελίξεις του τομέα.

8.2.6. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα προσωπικού και εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση της [παραγράφου 3.4](#).

8.2.7 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πέραν της συμμετοχής στα εσωτερικά εκπαιδευτικά προγράμματα του αποδέκτη, είναι υπόχρεος για σκοπούς ενημέρωσης και κατάρτισης, να παρακολουθεί σχετικά σεμινάρια από επαγγελματίες του χώρου καθώς και να συμμετέχει σε όλα τα σχετικά εκπαιδευτικά προγράμματα και σεμινάρια της ΕΑΣ. Νοείται ότι λεπτομέρειες σχετικά με τα προγράμματα ή /και σεμινάρια που έχει συμμετάσχει ή παρακολουθήσει περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση της [παραγράφου 3.4](#), μαζί με αντίγραφα των πιστοποιητικών συμμετοχής, εάν υπάρχουν.

Εξουσιοδοτημένος Αντιπρόσωπος

8.2.8. Εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος παρέχει υπηρεσίες εκ μέρους και για λογαριασμό αποδέκτη, μόνο εάν έχει λάβει την απαραίτητη εκπαίδευση και μπορεί να εφαρμόσει με αποτελεσματικότητα την πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του συγκεκριμένου αποδέκτη.

8.2.9. Ο αποδέκτης διασφαλίζει ότι ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος παρέχει εκ μέρους και για λογαριασμό του, μόνο εάν έχει λάβει την εκπαίδευση της [παραγράφου 8.2.4](#) και αφού ενημερώσει την ΕΑΣ σχετικά με την ολοκλήρωση της.

8.2.10. Η συμμετοχή του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου στα εκπαιδευτικά προγράμματα ή/και εξειδικευμένα σεμινάρια που διοργανώνει ο αποδέκτης ή η ΕΑΣ είναι υποχρεωτική.

9. ΜΕΡΟΣ ΙΧ – ΝΟΜΟΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

9.1 Ο αποδέκτης σχεδιάζει και εφαρμόζει μέτρα και διαδικασίες για τον εντοπισμό πράξεων που παραβαίνουν ή ενδεχομένως να παραβαίνουν τις διατάξεις των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών που υιοθετούνται δυνάμει του Κεφαλαίου VII του Καταστατικού Χάρτη του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών («Κυρώσεις») ή/και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και τις τροποποιήσεις ή αναθεωρήσεις αυτών, οι οποίες υιοθετούνται δυνάμει του Άρθρου 29 του Κεφαλαίου 2 του Τίτλου V της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση («Περιοριστικά Μέτρα»), κατά τα οριζόμενα στο Νόμο Κυρώσεων.

9.2 Ο αποδέκτης καταγράφει στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της [παραγράφου 3.2.1\(γ\)](#) της Οδηγίας τα μέτρα και διαδικασίες για τον εντοπισμό πράξεων που παραβαίνουν ή ενδεχομένως να παραβαίνουν τις διατάξεις των Κυρώσεων ή Περιοριστικών Μέτρων.

10. ΜΕΡΟΣ X – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

10.1 Η παρούσα Οδηγία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αρχής στις 17 Μαρτίου 2021 και έχει ισχύ από τις 27 Απριλίου 2021.

10.2 Οι αποδέκτες Κλάσης Α και Β, εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι και υπεύθυνα πρόσωπα είναι υπόχρεοι να παρακολουθήσουν όλα τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που διοργανώνει η ΕΑΣ σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας, κατά την περίοδο μεταξύ δημοσίευσης και ισχύς της.



Δήλωση Προσωπικών Στοιχείων Λειτουργού Συμμόρφωσης σύμφωνα με την Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

- Δήλωση Προσωπικών Στοιχείων Λειτουργού Συμμόρφωσης
- Η δήλωση πρέπει να συμπληρώνεται αυτοπροσώπως, να υποβάλλεται συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη στην Εθνική Αρχή Στοιχημάτων
- Η δήλωση να συμπληρώνεται στα Ελληνικά και με κεφαλαία γράμματα
- Σε περίπτωση που δεν υπάρχει επαρκής χώρος, επισυνάψτε επιπλέον σελίδες και κάθε επιπλέον σελίδα να αριθμείται στο πάνω μέρος και μονογράφεται και να μονογράφεται από τον δηλούντα
- Σε περίπτωση που κάποιο εδάφιο δεν είναι εφαρμόσιμο, σημειώστε «δεν εφαρμόζεται» ή «Δ/Ε»
- Εάν, κατόπιν συμπλήρωσης και υποβολής της δήλωσης, οι πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτή έχουν αλλάξει, αποτελεί ευθύνη του αιτητή να κοινοποιήσει τις αλλαγές αυτές άμεσα στην Αρχή
- Η Αρχή διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει οποιοσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες ανά πάσα στιγμή

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

ΟΝΟΜΑ ΑΠΟΔΕΚΤΗ





1. Προσωπικά Στοιχεία

- 1.1. Ονοματεπώνυμο _____
- 1.2. Ημερομηνία Γέννησης _____
- 1.3. Τόπος Γέννησης _____
- 1.4. Αριθμός Πολιτικής Ταυτότητας/Διαβατηρίου _____
- 1.5. Τόπος Έκδοσης _____
- 1.6. Ημερομηνία Έκδοσης Ταυτότητας/Διαβατηρίου _____
- 1.7. Ημερομηνία Λήξης Ταυτότητας/Διαβατηρίου _____
- 1.8. Αριθμός Εγγραφής Αλλοδαπού (ΔΕΑ/ARC) _____
- 1.9. Αριθμός Εγγραφής Ευρωπαίου Πολίτη _____
- 1.10. Επάγγελμα _____
- 1.11. Διεύθυνση Διαμονής (οδός και αριθμός) _____
- 1.12. Πόλη _____
- 1.13. ΤΚ _____
- 1.14. Αριθμός(-οί) Σταθερού Τηλεφώνου _____
- 1.15. Αριθμός(-οί) Κινητού Τηλεφώνου _____
- 1.16. Φαξ _____
- 1.17. Email _____
- 1.18. Να αναφερθεί το είδος σχέσης με τον Αποδέκτη:

2. Στοιχεία Διαμονής

Παραθέστε πιο κάτω τα στοιχεία μόνιμης διαμονής σας τα τελευταία τρία (3) έτη, ξεκινώντας από την τρέχουσα διεύθυνση. Σημειώστε την περίοδο.

- 2.1. Περίοδος (μήνες, έτη) _____
- 2.2. Διεύθυνση Διαμονής (οδός και αριθμός) _____
- 2.3. Πόλη _____
- 2.4. Χώρα _____
- 2.5. ΤΚ _____
- 2.6. Αριθμός(-οί) Σταθερού Τηλεφώνου _____
- 2.7. Αριθμός(-οί) Κινητού Τηλεφώνου _____
- 2.8. Φαξ _____
- 2.9. Email _____





- 2.10. Περίοδος (μήνες, έτη) _____
- 2.11. Διεύθυνση Διαμονής (οδός και αριθμός) _____
- 2.12. Πόλη _____
- 2.13. Χώρα _____
- 2.14. ΤΚ _____
- 2.15. Αριθμός(-οί) Σταθερού Τηλεφώνου _____
- 2.16. Αριθμός(-οί) Κινητού Τηλεφώνου _____
- 2.17. Φαξ _____
- 2.18. Email _____
- 2.19. Περίοδος (μήνες, έτη) _____
- 2.20. Διεύθυνση Διαμονής (οδός και αριθμός) _____
- 2.21. Πόλη _____
- 2.22. Χώρα _____
- 2.23. ΤΚ _____
- 2.24. Αριθμός(-οί) Σταθερού Τηλεφώνου _____
- 2.25. Αριθμός(-οί) Κινητού Τηλεφώνου _____
- 2.26. Φαξ _____
- 2.27. Email _____

3. Αδικήματα

Έχει ο δηλών καταδικαστεί ή έχει καταχωρηθεί ποινική υπόθεση εναντίον του ή διεξάγεται ποινική ανάκριση εναντίον του από δικαστήριο για «σχετικό αδίκημα (εν τη εννοία του περί Στοιχημάτων Νόμου του 2019, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται)»;

3.1. ☐ Ναι – προχωρήστε στην παρ. 3.2. ☐ Όχι

3.2. Σχετικό Αδίκημα: Δηλώστε το «σχετικό αδίκημα» ή τα «σχετικά αδικήματα» και/ή επισυνάψτε απόφαση/εις κατηγορητήριο/κλήση κατηγορουμένου (εάν υπάρχουν):

Έχω καταδικαστεί για:

και επισυνάπτω τα ακόλουθα:

ως μέρος των επισυναπτόμενων εγγράφων τα οποία υποστηρίζουν την παρούσα αίτηση.





4. Στοιχεία Εργοδότησης

Παρακαλώ όπως αναφέρετε τα στοιχεία της εργοδότησής σας για τα τελευταία τρία (3) έτη.

4.1. Όνομα εργοδότη, διεύθυνση και αριθμός τηλεφώνου

4.2. Τίτλος θέσης εργασίας και περιγραφή των καθηκόντων

4.3. Διάρκεια εργοδότησης

4.4. Λόγος τερματισμού εργασίας

4.5. Όνομα εργοδότη, διεύθυνση και αριθμός τηλεφώνου

4.6. Τίτλος θέσης εργασίας και περιγραφή των καθηκόντων

4.7. Διάρκεια εργοδότησης

4.8. Λόγος τερματισμού εργασίας

4.9. Όνομα εργοδότη, διεύθυνση και αριθμός τηλεφώνου

4.10. Τίτλος θέσης εργασίας και περιγραφή των καθηκόντων

4.11. Διάρκεια εργοδότησης

4.12. Λόγος τερματισμού εργασίας

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ





ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Η Εθνική Αρχή Στοιχημάτων είναι υπεύθυνη επεξεργασίας δεδομένων σύμφωνα τον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμο του 2001. Τα δεδομένα της παρούσας Δήλωσης θα υποβάλλονται σε επεξεργασία από την ΕΑΣ προκειμένου αυτή να εκτελέσει τις αρμοδιότητες και νομικές της υποχρεώσεις σύμφωνα με τον περί Στοιχημάτων Νόμο του 2019 και τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007. Η ΕΑΣ δύναται να κοινοποιεί τα εν λόγω δεδομένα σε τρίτα μέρη που εκτελούν υπηρεσίες εκ μέρους και σύμφωνα με τις ρητές οδηγίες της, καθώς και σε αρμοδίους φορείς ή αρχές στους οποίους η κοινοποίηση των δεδομένων απαιτείται από το Νόμο.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ





ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ/ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ

A. Η αίτηση θα πρέπει απαραίτητα να συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα:

1. Ταυτότητα/Διαβατήριο
2. Φωτογραφίες Διαβατηρίου
3. Ποινικό Μητρώο
4. Βιογραφικό Σημείωμα

B. Να σημειωθεί ότι τα αντίγραφα που θα προσκομίζονται πρέπει να είναι πιστοποιημένα από πιστοποιούντα υπάλληλο και τα ποινικά μητρώα εκδομένα τους τελευταίους έξι (6) μήνες από την ημερομηνία υποβολής της δήλωσης. Ο δηλών θα πρέπει να προσκομίζει τα ποινικά μητρώα: (α) της Δημοκρατίας και (β) της χώρας ιθαγένειας και (γ) της χώρας συνήθους διαμονής και (δ) της χώρας όπου διεξάγει την κύρια επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα. Νοείται ότι, τα έγγραφα δύνανται να υποβάλλονται και ηλεκτρονικά, αφού φέρουν εγκεκριμένη ηλεκτρονική υπογραφή

Γ. Η δήλωση δεν θα θεωρείται πλήρης εάν δεν έχουν συμπληρωθεί όλα τα σχετικά πεδία και προσκομισθεί όλα τα απαραίτητα έγγραφα. Σε περίπτωση που δεν προσκομισθούν τα ανωτέρω έγγραφα και δεν δοθούν οποιεσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες, οι οποίες κρίνει η Αρχή ότι είναι απαραίτητες, η δήλωση δύναται να απορριφθεί.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΨΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΔΟΤΗ

- ☐ Εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος
- ☐ Λειτουργός υποστατικού (σε περίπτωση που ο αποδέκτης είναι ο κάτοχος αδείας υποστατικού)
- ☐ Υπάλληλος αποδέκτη / Τμήμα: :.....

Όνομα:

Τίτλος/θέση:

Τηλέφωνο: Τηλεομοιότυπο:

Email:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΙΚΤΗ

Όνομα:

Διεύθυνση:

Ημερομηνία Γέννησης: Τηλέφωνο:

Αρ. Διαβατηρίου: Εθνικότητα:

Αρ. Ταυτότητας: Τηλέφωνο:

Email:

Άλλα στοιχεία ταυτότητας:

Επάγγελμα:

Στοιχεία Εργοδότη:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ/ΥΠΟΨΙΕΣ

Σύντομη περιγραφή γεγονότων/συναλλαγής:

.....

.....

.....

.....

Λόγοι υποψίας:

.....

.....

.....

.....

Υπογραφή πληροφοριοδότη:

Ημερομηνία:

ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ημερ. Λήψης: Ωρα λήψης: Αναφ.

Ενημέρωση ΜΟΚΑΣ: Ναι / Όχι Ημερ. ενημέρωσης: Αναφ.

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΥΠΟΨΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Αναφορά:

Στοιχεία παίκτη:

Πληροφοριοδότης:

Τμήμα:

ΕΡΕΥΝΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΞΗΧΘΗΣΑΝ (Σύντομη περιγραφή)

.....
.....
.....

ΕΠΙΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΤΗΚΑΝ

.....
.....
.....
.....

ΑΠΟΦΑΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

.....
.....
.....

ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΥΠΟΠΤΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Το Παράρτημα αυτό παρέχει μια ενδεικτική μια λίστα με ύποπτες δραστηριότητες τυπικές για αδειούχα υποστατικά. Σκοπός της λίστας αυτής είναι υποβοηθήσει τον κάτοχο άδειας υποστατικού και το προσωπικό του να αναγνωρίσουν ύποπτες δραστηριότητες καθώς και να αποφασίσουν κατά πόσο πρέπει να υποβληθεί Εσωτερική Έκθεση σύμφωνα με την [παράγραφο 3.2.2\(α\)](#):

- (α) Παίκτες που με παράξενες, ασυνήθιστες ή ύποπτες ενέργειες προσπαθούν να γίνουν φίλοι με το προσωπικό του υποστατικού,
- (β) Δυσκολίες κατά την εκτέλεση των μέτρων δέουσας επιμέλειας στο παίκτη:
 - i. αρνείται να υποβάλει στοιχεία προς επαλήθευση της ταυτότητας του,
 - ii. τα στοιχεία που υποβάλλει είναι ψευδής ή αλλοιωμένα,
 - iii. επιμένει όπως χρησιμοποιηθεί όνομα ή ψευδώνυμο που δεν εμφανίζεται στα έγγραφα που έχει υποβάλει,
 - iv. τα έγγραφα που έχει υποβάλει για σκοπούς επαλήθευσης είναι τρίτου προσώπου,
- (γ) παίκτης ζητά όπως η έκδοση επιταγής ή το τραπεζικό έμβασμα πραγματοποιηθεί στο όνομα τρίτου προσώπου,
- (δ) παίκτης ζητά έκδοση επιταγής ή τραπεζικό έμβασμα για χρήματα που δεν προήλθαν από κέρδη στοιχήματος.
- (ε) παίκτης προσπαθεί να εξαργυρώσει δελτίο που δεν φέρει το όνομα του,
- (στ) αξιοσημείωτη αλλαγή στην συνήθη στοιχηματική δραστηριότητα παίκτη, όπως:
 - i. στοιχήματα πολύ μεγαλύτερα ποσά σε σύγκριση με τα στοιχήματα που συνήθως διενεργεί,
 - ii. παίκτης διενεργεί στοιχήματα που φαίνονται, στο προσωπικό του κάτοχου άδειας υποστατικού, ως δυσανάλογα με το γνωστό εισόδημα, πλούτο και οικονομική κατάσταση του παίκτη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Το παράρτημα αυτό περιλαμβάνει όλους τους πιθανούς τρόπους πίστωσης εγγεγραμμένου λογαριασμού παίκτη αποδέκτη Κλάσης Β, κατηγοριοποιημένους αναλόγως κινδύνου:

(α) Χαμηλού Κινδύνου:

- i. Τραπεζικό έμβασμα (ΕΟΧ ή από κράτη με ταυτόσημες δικλίδες ασφάλειας)
- ii. Πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες εκδομένες από τράπεζα (ΕΟΧ ή από κράτη με ταυτόσημες δικλίδες ασφάλειας),

(β) Χαμηλού - Μέτριου Κινδύνου

- i. Πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες εκδομένες από αδειοδοτημένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα,

(γ) Μέτριου Κινδύνου

- i. Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (PSP), ο οποίος είναι αδειοδοτημένος εντός του ΕΟΧ,

(δ) Μέτριου - Υψηλού Κινδύνου

- i. Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (PSP), ο οποίος είναι αδειοδοτημένος εντός του ΕΟΧ και στον οποίο δύναται πιστωθεί λογαριασμός μέσω μετρητών ή quasi-cash,
- ii. Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (PSP), ο οποίος δεν είναι αδειοδοτημένος εντός του ΕΟΧ

(ε) Υψηλού Κινδύνου

- i. Προπληρωμένες κάρτες,
- ii. Κουπόνια τύπου voucher.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΗ ΜΟΚΑΣ

Κλάση Α

Σχετικά με λογαριασμό παίκτη αποδέκτη Κλάσης Α και συναλλαγές των €2.000 και άνω:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του παίκτη και οιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες έχει συλλέξει κατά την άσκηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με την [παράγραφο 5.2.4](#), συμπεριλαμβανομένου και της ταυτότητας του προσώπου που πρόβηκε στην επαλήθευση των στοιχείων,
- (β) δελτία στοιχήματος ή οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή πληροφορίες που να καταδεικνύουν την στοιχηματική δραστηριότητα του παίκτη, τον τρόπο με τον οποίο χρηματοδοτήθηκε το εκάστοτε στοίχημα, τον τρόπο πληρωμής κερδών προς τον παίκτη και εάν ισχύει, τον προορισμό των χρημάτων,
- (γ) στοιχεία σχετικά με το υποστατικό στο οποίο διενεργήθηκε το εκάστοτε στοίχημα και
- (δ) οποιαδήποτε αλληλογραφία μεταξύ αποδέκτη και παίκτη.

Κλάση Β

Σχετικά με λογαριασμό παίκτη Κλάσης Β:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του παίκτη και οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες έχει συλλέξει κατά την άσκηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με την [παράγραφο 5.3.3](#),
- (β) δελτία στοιχήματος ή οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή πληροφορίες που να καταδεικνύουν την στοιχηματική δραστηριότητα του παίκτη,
- (γ) αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία σχετικά με τις καταθέσεις και αναλήψεις του παίκτη, τον τρόπο με τον οποίο τα χρήματα έχουν κατατεθεί ή αποσυρθεί, καθώς και τον προορισμό των χρημάτων,
- (δ) συνδεδεμένους λογαριασμούς και
- (ε) οποιαδήποτε αλληλογραφία μεταξύ αποδέκτη και παίκτη.

Εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος

Σχετικά με εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, των υπεύθυνων προσώπων και οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες έχει συλλέξει κατά την άσκηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με την [παράγραφο 5.4.3](#),
- (β) δελτία στοιχήματος ή οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή πληροφορίες που να καταδεικνύουν την στοιχηματική δραστηριότητα εντός των αδειούχων υποστατικών του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου,
- (γ) στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου υποστατικού και την παροχή στοιχηματικών υπηρεσιών εκ μέρους και για λογαριασμό αποδέκτη,
- (δ) αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία σχετικά με τις καταθέσεις και αναλήψεις από τον ειδικό τραπεζικό λογαριασμό εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και
- (ε) οποιαδήποτε αλληλογραφία μεταξύ αποδέκτη και εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου.